



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Licenciada en
Contabilidad y Auditoría**

Tema:

**“El microcrédito y el nivel de morosidad de la banca privada del Ecuador. Un
análisis comparativo”**

Autora: Acuña Mayorga, Stephanie Mercedes

Tutor: Dr. Arias Pérez, Mauricio Giovanni

Ambato – Ecuador

2023

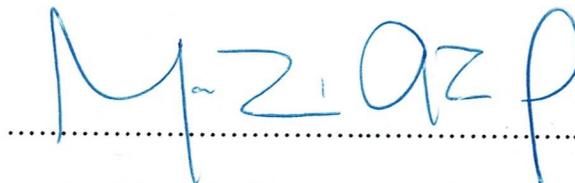
APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Mauricio Giovanni Arias Pérez con cédula de ciudadanía No. 180276726-7, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“EL MICROCRÉDITO Y EL NIVEL DE MOROSIDAD DE LA BANCA PRIVADA DEL ECUADOR. UN ANÁLISIS COMPARATIVO”**, desarrollado por Stephanie Mercedes Acuña Mayorga, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Marzo 2023

TUTOR



Dr. Mauricio Giovanni Arias Pérez

C.C. 180276726-7

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Stephanie Mercedes Acuña Mayorga con cédula de ciudadanía No. 180445539-0, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“EL MICROCRÉDITO Y EL NIVEL DE MOROSIDAD DE LA BANCA PRIVADA DEL ECUADOR. UN ANÁLISIS COMPARATIVO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Marzo 2023

AUTORA



Stephanie Mercedes Acuña Mayorga

C.C. 180445539-0

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Marzo 2023

AUTORA



.....
Stephanie Mercedes Acuña Mayorga

C.C. 180445539-0

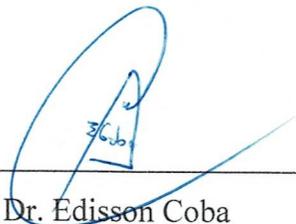
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto de investigación, sobre el tema: **“EL MICROCRÉDITO Y EL NIVEL DE MOROSIDAD DE LA BANCA PRIVADA DEL ECUADOR. UN ANÁLISIS COMPARATIVO”**, elaborado por Stephanie Mercedes Acuña Mayorga, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Marzo 2023



Dra. Mg. Tatiana Valle
PRESIDENTE



Dr. Edison Coba
MIEMBRO CALIFICADOR



Dra. Ana Molina
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación lo dedico a Dios por darme la vida, salud, sabiduría e inteligencia y ser mi guía permanente para poder cumplir cada uno de mis propósitos en lo personal y profesional.

Principalmente, a mi madre Esther Mayorga y a mi abuelita Gloria Pazmiño que me apoyan, mi ejemplo de lucha y perseverancia hacia los momentos malos y en los menos malos, gracias por enseñarme a afrontar las dificultades sin perder nunca la cabeza ni morir en el intento quienes me han enseñado a ser la persona que soy hoy, mis principios, valores, perseverancia y empeño. Todo esto con una enorme dosis de amor y sin pedir nada a cambio.

También quiero dedicarles este trabajo a mis hermanos Danna, Esteban y Paula, a mi compañero de vida Ismael, a mis primos Melanie, Sheyla y Erick, y a mis tíos Gissela y Bladimir por toda su paciencia, comprensión, empeño, fuerza, amor, quienes realmente me ayudaron a alcanzar el equilibrio que me permite dar todo mi potencial por lo que nunca dejaré de estar agradecida por esto.

Stephanie Mercedes Acuña Mayorga

AGRADECIMIENTO

A Dios por la salud, sabiduría y perseverancia que me ha regalado, para culminar mi carrera universitaria con éxito, a mi madre que me ha dado todo lo que soy como persona, mis valores y principios, a pesar de su enfermedad siempre ha sido mi apoyo y pilar fundamental para que yo, pudiese llegar hasta aquí.

Gracias a mi madre Esther, a mi abuelita Gloria, a mis tíos Gissela y Bladimir, a mi compañero de vida Ismael, a mis hermanos Danna, Esteban y Paula y a mis primos Melanie, Sheyla y Erick por ser los principales promotores de mis sueños, por confiar y creer en mis expectativas, por los consejos, valores y principios que me han inculcado.

A la Universidad Técnica de Ambato, en especial a la facultad de Contabilidad y Auditoría y a todos los docentes que con su cariño y paciencia impartieron sus conocimientos durante mi vida universitaria.

A mi tutor la Dr. Mauricio Arias le agradezco por el tiempo, la paciencia y los conocimientos brindados en este proceso. A mis amigos más cercanos que han sabido alentar para no rendirme y a todas las personas que con su cariño han puesto un granito de arena para lograr esta meta.

Stephanie Mercedes Acuña Mayorga

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “EL MICROCRÉDITO Y EL NIVEL DE MOROSIDAD DE LA BANCA PRIVADA DEL ECUADOR. UN ANÁLISIS COMPARATIVO”

AUTORA: Stephanie Mercedes Acuña Mayorga

TUTOR: Dr. Mauricio Giovanni Arias Pérez

FECHA: Marzo 2023

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo investigativo titulado “El microcrédito y el nivel de morosidad de la banca privada del Ecuador. Un análisis comparativo”, tiene como objetivo analizar las colocaciones del microcrédito concedidas en relación con el nivel de morosidad de los bancos privados, recoge los boletines financieros mensuales emitidos por el portal estadístico de la Superintendencia de Bancos a través de una cuidadosa observación. Posterior, se examina y evalúa los datos obtenidos por medio de estadística descriptiva, coeficientes de correlación y gráficas de columnas y líneas. El enfoque principal de conceder microcréditos es permitir que la sociedad posea una mayor interacción con el mercado económico, es así como la interacción de los diferentes bancos privados ha evolucionado de distintas maneras, por lo que muchas veces son muy buenas en cuanto a su rentabilidad y liquidez, pero en ocasiones presentan dificultades para ofrecer préstamos a las personas por las circunstancias que se ha atravesado a lo largo de la historia. De acuerdo con la morosidad se analiza desde el porcentaje máximo de mora en la cartera de microcrédito permitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, esto se lo realiza con la finalidad de controlar a las entidades que poseen un nivel mucho mayor a lo estipulado en la ley, es así como por medio del organismo de control apenas puede ser del 10% anual. Finalmente, al contrastar la concesión de microcréditos con la morosidad en la banca privada del Ecuador se han manejado por las carteras de refinanciamiento y reestructuradas las mismas que son solicitadas por los socios para hacer frente a las cuotas aplazadas de los diferentes créditos solicitados. Sin embargo, a pesar de dicha acción tomada por parte de los clientes las entidades manejan una buena sostenibilidad financiera y económica a pesar de presentar una variación considerable en el último año.

PALABRAS DESCRIPTORAS: COLOCACIONES, MICROCRÉDITO, MOROSIDAD, BANCA PRIVADA DEL ECUADOR.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
ACCOUNTING AND AUDITING CAREER

TOPIC: “THE MICROCREDIT AND THE LEVEL OF DELAYS IN PRIVATE BANKING IN ECUADOR. A COMPARATIVE ANALYSIS”.

AUTHOR: Stephanie Mercedes Acuña Mayorga

TUTOR: Dr. Mauricio Giovanni Arias Pérez

DATE: March 2023

ABSTRACT

The present investigative work entitled "Microcredit and the level of delinquency of the private bank of Ecuador. A comparative analysis", aims to analyze the microcredit placements granted in relation to the level of delinquency of private banks, collects the monthly financial bulletins issued by the statistical portal of the Superintendency of Banks through careful observation. Subsequently, the data obtained is examined and evaluated through descriptive statistics, correlation coefficients, and column and line graphs. The main focus of granting microcredits is to allow society to have a greater interaction with the economic market, this is how the interaction of the different private banks has evolved in different ways, which is why they are often very good in terms of profitability and liquidity, but sometimes they present difficulties in offering loans to people due to the circumstances that have gone through throughout history. According to delinquency, it is analyzed from the maximum percentage of delinquency in the microcredit portfolio allowed by the Superintendency of Banks of Ecuador, this is done in order to control entities that have a level much higher than what is stipulated in the law, this is how through the control body it can barely be 10% per year. Finally, when contrasting the granting of microcredits with delinquency in the Private Bank of Ecuador, the same ones that are requested by the partners have been managed by the refinancing and restructured portfolios to face the deferred installments of the different credits requested. However, despite said action taken by the clients, the entities manage a good financial and economic sustainability despite presenting a considerable variation in the last year.

KEYWORDS: LOANS, MICROCREDIT, NORMS, PRIVATE BANKING OF ECUADOR.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
RESUMEN EJECUTIVO	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS	xiv
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xv
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN	1
1.1. Descripción del problema	1
1.2. Justificación.....	3
1.2.1. Justificación teórica, metodológica y práctica	3
1.2.2. Formulación del problema de investigación	5
1.3. Objetivos	5
1.3.1. Objetivo general	5
1.3.2. Objetivos específicos	5
CAPÍTULO II	6

MARCO TEÓRICO	6
2.1 Descripción del problema	6
2.1.1 Antecedentes investigativos	6
2.1.1.1 El microcrédito, un elemento clave para el desarrollo económico	6
2.1.1.2 Morosidad y solvencia en el sistema financiero privado	8
2.1.2 Fundamentos teóricos.....	12
2.2 Preguntas de investigación.....	31
CAPÍTULO III.....	32
METODOLOGÍA	32
3.1 Descripción del problema	32
3.1.1 Población, Muestra y Unidad de análisis	32
3.1.1.1 Población	32
3.1.2 Fuentes secundarias.....	34
3.1.3 Técnicas e instrumentos para recolectar la información	34
3.1.3.1 Ficha de observación	34
3.2 Tratamiento de la información	37
3.2.1 Estudio descriptivo - Colocaciones del microcrédito	37
3.2.2 Estudio descriptivo – Nivel de morosidad	37
3.2.3 Técnicas del análisis comparativo.....	38
3.3 Operacionalización de las variables	39
3.3.1 Variable independiente.....	39
3.3.2 Variable dependiente.....	40
CAPÍTULO IV	41
RESULTADOS.....	41
4.1 Resultados y discusión	41
4.1.1 La cartera de microcrédito y su comportamiento en la banca privada del Ecuador en el período 2020 – 2022.....	41

4.2	Fundamentación de las preguntas de investigación	62
	CAPÍTULO V.....	64
	CONCLUSIONES.....	64
5.1	Conclusiones	64
5.2	Futuras líneas de investigación	66
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	67
	ANEXOS	78

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1 Bancos Privados del Ecuador.....	15
Tabla 2 Nivel de riesgo por días de morosidad.....	29
Tabla 3 Bancos Privados del Ecuador.....	33
Tabla 4 Ficha de observación estructurada para las colocaciones de microcréditos	35
Tabla 5 Ficha de observación estructurada para el nivel de morosidad.....	36
Tabla 6 Matriz de Correlación aplicada al nivel de morosidad.....	38
Tabla 7 Operacionalización de la variable microcrédito.....	39
Tabla 8 Operacionalización de la variable nivel de morosidad	40
Tabla 9 Coeficiente de correlación entre las colocaciones del microcrédito y el nivel de morosidad en el período 2020 - 2022.....	58

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1 Categorías de riesgo	16
Gráfico 2 Subsegmentos del crédito productivo	18
Gráfico 3 Subsegmentos del crédito prioritario	19
Gráfico 4 Subsegmentos del microcrédito	21
Gráfico 5 Amortización Francesa	22
Gráfico 6 Amortización Alemana	22
Gráfico 7 Proceso de otorgamiento crediticio.....	23
Gráfico 8 Tipos de riesgos crediticios.....	25
Gráfico 9 Modalidades de diferimiento extraordinario.....	27
Gráfico 10 Tipos de morosos	28
Gráfico 11 Riesgos financieros	30
Gráfico 12 Comportamiento de las colocaciones de microcrédito en relación con la banca privada del Ecuador en el año 2020.....	42
Gráfico 13 Comportamiento de las colocaciones de microcrédito en relación con la banca privada del Ecuador en el año 2021.....	44
Gráfico 14 Comportamiento de las colocaciones de microcrédito en relación con la banca privada del Ecuador en el año 2022.....	46
Gráfico 15 Comportamiento de las colocaciones de la cartera de microcrédito en el período 2020 - 2022	48
Gráfico 16 Comportamiento de la cartera improductiva en el período 2020 - 2022	50
Gráfico 17 Comportamiento de la cartera bruta del microcrédito período 2020 - 2022	52
Gráfico 18 Evolución nivel de morosidad en el período 2020 - 2022	54
Gráfico 19 El nivel de morosidad y su relación con el porcentaje máximo permitido en el período 2020 - 2022.....	56
Gráfico 20 Evolución nivel de morosidad en el período 2020 - 2022	60

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Descripción del problema

El financiamiento en los últimos años ha evolucionado de manera significativa, debido a esto, se ha convertido en la principal rémora para las personas que desean iniciar o buscar un negocio propio. Según Gutiérrez (2006) el panorama de la otorgación de créditos se ve afectada al pretender cubrir la escases de empleos en los mercados de países en vías de desarrollo, por lo que perjudica a las personas. En consecuencia, una de las estrategias que se ha optado para salir de este déficit económico es el autoempleo, lo que se ha considerado como óptimo, pero en ocasiones ingresan con una tasa por debajo de lo aceptable o pretenden poner en marcha negocios con infra capitalización (Salinas, 2011).

En Ecuador los pequeños y medianos emprendimientos se encuentran representando más de la mitad de los puestos de trabajo formales (Banco Mundial, 2021). Se considera que a raíz de la pandemia covid-19, el microcrédito cada vez cuenta con un papel fundamental al brindar oportunidades a quienes desean obtener una reactivación económica en sus ingresos (Sistema Financiero Nacional, 2021).

De acuerdo con los informes brindados por el Banco Mundial (2021) se observa que en nuestro país existe alrededor de 900.000 empresas, de las cuales las microempresas forman parte de 90%, pequeñas empresas el 7% y empresas medianas el 3%. Las actividades que se encuentran realizando brindan un 60% de plazas de empleo lo cual representa un pilar fundamentan en la economía (Vela & Santillán, 2021). Sin embargo, se contribuye en implementar reformas normativas para la reducción de obstáculos en la creación de empresas, esto con la iniciativa de que la sociedad se anime a realizar microcréditos (Rodero, 2010).

La cartera de crédito representa significativamente un ingreso en los activos de la banca privada, sin embargo, la dificultad de cobranza en tiempos de crisis genera un alto nivel de morosidad, lo que ocasiona un problema hacia los prestatarios. En vista

de que la afectación de la Superintendencia de Bancos fue trascendental, su principal propósito es ofrecer una solución sostenible de financiación a todas aquellas personas trabajadoras y emprendedoras que va a iniciar o impulsar su negocio por lo que dependen necesariamente de esta actividad económica para subsistir y mejorar la calidad de vida hacia la deseada (Herman & Trávez, 2015).

Según la teoría del comportamiento financiero, toda entidad está en la obligación a cobrar una tasa de interés en relación al servicio prestado, sin embargo, muchas veces no contamos que al aumentar nuestra capacidad económica con el monto del microcrédito, el rendimiento y período de pago genera la necesidad de liquidar la deuda en un menor tiempo (Salinas, 2011). Sin embargo, surgen factores o circunstancias externas que ocasionan retrasos en el pago de sus cuotas, aquello que no permite avanzar en el proceso cotidiano de cancelación de la cuenta por pagar (Chavarín, 2015). En consecuencia del retraso en la liquidación, el país se ha visto afectado en su productividad puesto que el nivel de morosidad ha incrementado en niveles significativos en comparación a años anteriores (Golman & Bekerman, 2018).

Sin embargo, según Ocaña (2018) la población al pertenecer a un segmento de economía popular y solidaria, su acceso a microcréditos no ha sido nada fácil, por ende, las instituciones de la banca privada utilizan requisitos y políticas complejas, como son los años de trayectoria en sus negocios, experiencia en historial crediticio, requisitos documentales como RUC, impuestos de los últimos años, movimientos bancarios, garantía personal dependiendo el monto. Mientras que para Cabello & Jesús (2009) determinan que es con la finalidad de calificar al sujeto de crédito, medir su capacidad de pago y nivel de riesgo para otorgarle financiamiento, esta cartera es considerada como de riesgo debido a que los perfiles de estos clientes por lo general no cuentan con formalidad en sus negocios.

1.2. Justificación

1.2.1. Justificación teórica, metodológica y práctica

La banca privada del Ecuador como parte del Sistema Financiero Nacional (SFN) implementa un enfoque retrospectivo con relación a la realidad de la sociedad día a día el cual actúa como intermediador financiero. Por ello, es destinado hacia quien tiene dificultades en el acceso a servicios básicos, educación, salud, o quienes desean mejorar su calidad de vida con actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala (Carvajal & Espinoza, 2020). Si bien es cierto el microcrédito no es una solución permanente para los problemas, dado que es considerada como una opción temporal para superar las limitaciones que sufren las personas en el campo económico (Rodero, 2021).

De acuerdo con estudios previos el primer programa implementado fue el Grameen Bank quien surgió como impulsador del microcrédito. Gracias a Gutiérrez (2015) conocemos sobre Muhammad Yunus, quién fue un profesor conocido popularmente como el banquero de los pobres, el cual a partir de la creación de una herramienta crediticia permitía a las personas de bajos recursos alcanzar e implementar emprendimientos con la finalidad de mejorar sus hogares. No obstante, a pesar de su intento de lucha para erradicar la pobreza del mundo está se planteó como punto focal la práctica, evidenciando que eran aptos de solventar el pago de su capital e interés de maneras inesperadas, por lo que, con el ejemplo de varias personas se logró analizar que eran capaces no solo de devolver la inversión obtenida sino de obtener una estabilidad económica mejorable de acuerdo con sus ganancias y su calidad de vida (Esquinca, 2009).

Si bien es cierto en Ecuador, todas las instituciones bancarias se encuentran en la obligación de presentar estados e indicadores financieros en el período establecido por la entidad reguladora del sistema financiero. Esto con la finalidad de dar a conocer a sus accionistas, personal y público en general la información financiera la cual evidencia el desempeño de las actividades ejercidas de acuerdo a los organismos de control (Código Orgánico Monetario, 2014).

La investigación es viable debido a que la bibliografía a utilizar es actualizada, la base de datos se encuentra en el sitio web oficial de la Superintendencia de Bancos siendo accesible para todas las personas. Un aspecto importante por considerar son los recursos financieros, materiales y conocimientos humanos necesarios para el desenvolvimiento de cada apartado del documento por lo que son analizados día a día. El propósito principal es realizar un estudio de enfoque cuantitativo, no experimental de tipo transversal de nivel correlacional y explicativo (Mata, 2019).

Con lo ya mencionado, la presente investigación busca correlacionar las colocaciones obtenidas a través del microcrédito con relación al nivel de morosidad de la banca privada del Ecuador en el período 2020 – 2022. En consecuencia, la principal población de estudio es la banca privada puesto que, al poseer una base de datos pública del sitio web oficial de la Superintendencia de Bancos nos garantiza una oportuna recolección de datos, el cual nos permite trabajar de manera confiable con toda la población aquella que comprende un promedio de 24 instituciones financieras siendo así, se optimizará los recursos materiales y financieros de forma certera.

Cabe mencionar que el desarrollo de la investigación es importante, en vista de que permitirá visualizar la variación de las colocaciones del microcrédito y conocer su incidencia en el nivel de morosidad. Según Ocaña (2018) la deficiente calidad de la cartera crediticia es una de las bases para el estancamiento en la gestión de cobro entre ellos principalmente el tiempo y la forma que incrementa la tendencia en la calidad de su cartera. No obstante, para Chavarín (2015) el éxito o fracaso de cualquier institución financiera se mide de acuerdo con el índice de morosidad, siempre y cuando se mantenga dentro de parámetros razonables podrán crecer y madurar apoyando al desarrollo del país.

Además de la relación existente entre las dos variables, se destaca repercusión que la pandemia Covid-19 tuvo en las actividades de intermediación financiera y las consecuencias hacia los prestatarios por medio de su significancia en la rentabilidad obtenida por la banca (Chavarín, 2015). Por otra parte, actualmente la situación económica del país se encuentra atravesando una gran brecha crítica debido a que los ingresos obtenidos en los últimos años se vieron perjudicados por la emergencia sanitaria, aquello que ha ocasionado que no puedan cubrir exitosamente sus

obligaciones financieras de tal manera pone en riesgo la cartera crediticia (Collado, 2007).

Para Altuve & Hurtado (2018) mientras las instituciones bancarias obtengan un alto nivel de liquidez, rentabilidad y saldos de cartera existe la posibilidad de que disminuya el nivel de morosidad. Sin embargo, si los niveles de inflación son altos, la tasa de interés pasiva es superior a lo normal y la liquidez en el sistema es baja genera mayor morosidad. Por ello la investigación precisa de las habilidades interpretativas hacia informes financieros e indicadores que permitirá analizar el comportamiento de cada variable, siendo así se proporciona información cuantitativa en relación a la variación en su formación reglamentaria y documental (Gómez, 2005).

1.2.2. Formulación del problema de investigación

¿Las colocaciones del microcrédito influye en el nivel de morosidad de la banca privada del Ecuador?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Analizar las colocaciones del microcrédito concedidas en relación con el nivel de morosidad de la banca privada del Ecuador.

1.3.2. Objetivos específicos

Examinar el comportamiento de la cartera de microcrédito otorgada por la banca privada del Ecuador en el período 2020 – 2022.

Determinar el nivel de morosidad y su efecto en la banca privada del Ecuador en el período 2020 – 2022.

Contrastar la concesión de microcréditos con la morosidad en la banca privada del Ecuador en el período 2020 – 2022.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Descripción del problema

2.1.1 Antecedentes investigativos

2.1.1.1 El microcrédito, un elemento clave para el desarrollo económico

Desde tiempos remotos las personas tienen la obligación de poseer dinero para satisfacer sus necesidades, no obstante, las instituciones bancarias no siempre han existido para su apoyo (Pérez et al., 2021). Sin embargo, por medio de la evolución en todo el mundo, la economía ha permitido conocer cuales los principales medios de comercio antiguo como fue el trueque, por lo que alcanzó un alto grado en desarrollo en las vías comerciales (Londoño et al., 2021).

Como menciona Pérez (2011) muchas culturas ancestrales intensificaron el comercio exterior por lo que optaron por el desarrollo del negocio bancario en las principales rutas del mediterráneo. Por otro lado, las operaciones de los banqueros londinenses especificaban aspectos esenciales en la banca comercial, puesto que percibían depósitos, concedían préstamos y creaban créditos de acuerdo con la fabricación propia de sus billetes (Armendariz et al., 2018). Sin embargo, con el paso de los tiempos en la mayoría de los países en el mundo se ha centralizado en un único banco de emisión de billetes y monedas, quien ejerce ese monopolio en relación con las legislaciones planteadas por los organismos de control (Romero et al., 2011).

No obstante, el microcrédito se considera como un financiamiento que apoya a personas y negocios en situaciones de vulnerabilidad económica, simplificando los trámites para obtener capital de trabajo, y dado el carácter informal de la actividad microempresarial (Manrique et al., 2017). Se caracteriza por ser pequeñas cantidades de dinero las cuales cuentan con cortos plazos para su devolución. Sin embargo, para Robinson et al. (2019) lo que más significancia atormenta a los destinatarios son los

intereses ya que son más altos en comparación a otros préstamos, esto con la finalidad de que las instituciones bancarias posean un menor riesgo de cuentas incobrables.

No existen garantías disponibles para la gestión del crédito en las finanzas debido a que no cuentan con los recursos y apoyo para ganar crédito. No obstante, Chavez et al., (2018) reitera que las microfinanzas han revolucionado el sector económico en los últimos años. A raíz de ello manifiesta que es prácticamente imposible medir su impacto socioeconómico y su eficacia como medio de desarrollo social (Coca, 2014). Esto se debe a la falta de un sistema financiero que impide llegar a más personas, por ende, muchas familias han mejorado su situación y se están tomando un respiro (Orazi et al., 2020).

El acceso al microcrédito a menudo se ve limitado por la falta de políticas y regulaciones adecuadas debido a una ineficiente infraestructura sólida, lo que dificulta tener un mercado sostenible y responsable (Rayo et al., 2010). No obstante, para Gutiérrez (2006) existen varios estudios los cuales permiten aliviar la pobreza, por lo que proporciona servicios financieros sostenible a mercados desatendidos para facilitar la realización de proyectos siguiendo la base y pensamiento de la escuela del Grameen Bank.

De acuerdo con la perspectiva de varios autores, fundamentan que el propósito del microcrédito es buscar una solución para estabilizar la pobreza por medio de la intermediación financiera. Es así, que Marbán (2008) nos da a conocer como un estudio en el Sur de la India demostró que a pesar de las significantes desigualdades sociales que afectan al país para alcanzar su máximo potencial humano, han logrado apoyar a la población más pobre y vulnerable de las zonas rurales como son las mujeres. Desde otro punto de vista, Olivera (2019) detalla como el microcrédito en el país llega a ser una herramienta tendiente en relación a la erradicación de la pobreza y la promoción del bienestar, por lo que la inclusión financiera es uno de los esquemas más importantes en el momento de brindar un sustento económico.

De igual manera por medio de Espinosa et al. (2019) los estudios realizados en México han sido de gran impacto social debido a la contribución práctica y social de los programas que se ofertan por lo que permiten mejorar el sistema financiero. Por

medio de las microfinanzas se desea crear políticas públicas y privadas que permitan incorporar al mercado nuevas fuentes adquisitivas para que de esa manera el nivel de vida de las personas sea un poco más estable (Mora & García, 2018). Por lo tanto, Aguilar et al. (2017) encontró en su estudio que los efectos percibidos en las empresas se debieron principalmente a la adquisición de activos, la mejora de procesos en las empresas, el incremento significativo en niveles de ventas y empleo, la ubicación empresarial fuera del hogar y más. Permitiendo la creación de una cadena de producción que demuestra una buena situación económica.

De acuerdo con sólidos cimientos en términos de desarrollo, un estudio realizado a Bangladesh se ha determinado que es uno de los pocos países de ingreso bajo que se ha encaminados a alcanzar sus objetivos de desarrollo, es así que muchos de los hogares rurales gozan de nuevos flujos de ingreso en relación a empleos del extranjero o empresas de confesión en alto crecimiento (Greg & Rutherford, 2013). Por este motivo en las últimas décadas el sistema de microcrédito desempeña un importante papel en la economía local y rural, por lo que en el año 2000 el Grameen diseñó un modelo específico que permite refinanciar la deuda en el caso que no se pueda cubrir la totalidad del pago. No obstante, el nivel de bancarización en el país era bajo de tal manera que el índice de acceso a servicios financieros no permitía que el crecimiento de cartera, activos y patrimonio sobrepase del 25% anual (Pasos, 2009).

No obstante, para la Asobanca (2022) manifiesta que al cierre de marzo la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 2.638 millones por lo que existió un crecimiento mensual de 1.2%. Sin embargo, en términos anuales se evidenció un crecimiento de 33,2% que significó USD 658 millones más de saldo de cartera en relación con marzo de 2021.

2.1.1.2 Morosidad y solvencia en el sistema financiero privado

De acuerdo con hallazgos existentes la relación en la crisis actual se conoce que es de naturaleza global, debido al gran impacto socio-económico que ocasiona a todos los sectores de negocios con las instituciones financieras, no solo por su alcance geográfico y sectorial más bien por su lucha para satisfacer sus necesidades de liquidez (Golman & Bekerman, 2018). Como detalla Muñoz (2007) si bien es cierto

la calidad en la cartera crediticia en los últimos tiempos ha sido fundamental para medir el éxito o fracaso de las entidades financieras, si el nivel de morosidad se encuentra en márgenes razonables apoyará la evolución en el desarrollo del país. Del mismo modo Andrade & Muñoz (2006) afirma que, en cuanto al registro de pasivos el principal obstáculo es el activo en el balance. Esto se debe al impacto de la exposición del sistema financiero internacional a los activos contaminados, el aumento de las tasas de morosidad y la reducción en las actividades comerciales.

El nivel de morosidad en el financiamiento de microcréditos en la banca privada muestra ratios de morosidad que están estrechamente relacionadas con el PIB. En este mismo contexto para Guillen & Rodríguez (2017) señala que la relación que existe en el ciclo económico es significativa, por lo que el impago en las cuotas se asocia directamente a cargas familiares, antigüedad crediticia, propiedades y plazas de empleo. Por otro lado León (2013) determina que la morosidad es una variable de gran relevancia para las empresas financieras ya que su índice puede medir el desempeño de una empresa y en ocasiones predecir la existencia de una desmejora en el sistema financiero.

En este sentido, la rotación de cartera se ve reflejada por la morosidad en días a través de la razón promedio de números, es decir, las cuentas por cobrar en las instituciones financieras han ido incrementando a raíz de la insuficiencia en el flujo de efectivo (Cárdenas & Velasco, 2014). De igual forma para los clientes al momento de acceder a un crédito deben presentar y cumplir con ciertos requisitos por lo que se analiza el desfase entre monto y plazo. No obstante, se debe tener en cuenta la generación de préstamos morosos y brutos al momento de otorgar créditos (Baque et al., 2020). Sin embargo, se ha observado un aumento de la incobrabilidad de los deudores por lo que existe una menor calificación crediticia a lo largo del tiempo (Salinas, 2005).

Teniendo esto en cuenta, según Guillén & Peñafiel (2018) las principales variables macroeconómicas que afectan la disponibilidad y duración de las carteras de acuerdo a su tipo crédito es inflación, tasa de referencia activa, tasa de referencia pasiva, el producto interno bruto, oferta monetaria, liquidez total, reservas internacionales, exportaciones e importaciones totales y tipos de cambio reales efectivos. De este

modo los resultados obtenidos entre el período 2020 - 2022 muestran que las empresas tienen una tendencia creciente de morosidad debido a la falta de pagos crediticios entre los primeros 60 días de acuerdo a factores microeconómicos y macroeconómicos ocasionadas por la crisis mundial Covid-19 (Periche et al., 2020). Es así como el aumento de la morosidad en el período analizado se ve afectado por el déficit de compra y diversos problemas económicos por parte del cliente (Altuve & Hurtado, 2018).

Vinculado a esto según la Asobanca (2022) la tasa de morosidad de toda la banca privada ecuatoriana al cierre de marzo del año 2022 se ubicó en un 2.2%, es decir, la morosidad decreció en 0.5 p.p. con relación al año anterior. Por esta razón los segmentos cerraron su período con 0.9% para el productivo, 3.1% en consumo, 3.7% en vivienda y 4.1% en microcrédito. Por ende, la cartera activa muestra número sólidos en el desempeño debido a que la demanda de crédito cayó por la falta de ingresos y aumento del desempleo (Lapo et al., 2021).

2.1.1.3 Desempeño financiero y su afectación a la banca privada en tiempos de pandemia

A inicios del siglo XXI en Ecuador, posterior a la crisis financiera que ocasionó feriados bancarios y la dolarización permitió al sistema financiero establecerse como uno de los sectores económicos más importantes del país debido a su gran crecimiento entre 2000 al 2020 (Mamani et al., 2021). De acuerdo con la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (2020) quien nos brinda el boletín del sistema financiero detalla que se registró un crecimiento en la banca privada ecuatoriana del 11.43% en el año 2020 producto de la pandemia Covid-19, sin embargo el año 2021 fue considerada como una pieza fundamental para el proceso de recuperación económica por ende su crecimiento fue del 9.8%, no obstante hasta noviembre del año 2022 su crecimiento alcanzó un 6.2% impulsando la reactivación económica del país por lo que es necesaria para superar los altibajos presentados en los últimos años (Asobanca, 2022).

Es necesario puntualizar que por medio del Banco Mundial (2021) se evidenció el crecimiento de las instituciones financieras privadas resultado del desequilibrio económico debido a la pandemia de COVID-19 y agravadas por las fuerzas de

distintos conflictos mundiales. Es así que la crisis post pandemia precariza la calidad de empleo que se oferta en el país, visto de una manera más cercana el porcentaje de personas que cuentan con un empleo formal ha disminuido de forma significativa puesto que la ocupación informal está alcanzando estándares económicos muy elevados (Ordóñez et al., 2021). Además, las consecuencias que viven muchas familias por parte de la estabilidad economía del planeta ha sumado diversos efectos que recaen en las nuevas generaciones que deciden emprender de alguna manera para contar con un ingreso monetario (Vallejo et al., 2021). Lo expuesto, se confirma con los análisis presentados por los Boletines Mensuales de las Instituciones Financieras quienes arrojan un pronóstico sobre el año 2020, en donde se calcula que esta empujará entre 88 a 115 millones más de personas a la pobreza extrema, con lo que el total se situará entre 703 y 729 millones de personas en la pobreza extrema (Asobanca, 2022).

Cabe señalar que no solo se debe enfrentar riesgos contextualizados de la cartera crediticia debido a que al Gobierno Nacional se le ha encargado la tarea de brindar ayuda especializada a sus socios y clientes de acuerdo a como sobrellevar sus cargas financieras por medio del diferimiento en el pago (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo & Equifax, 2020). Bajo esta coyuntura, es clave conocer cómo han influenciado en la demanda de crédito bajo las medidas propuestas hasta la fecha en ciertos indicadores de las instituciones financieras (Periche et al., 2020). Por parte de la determinación de los impactos que ha generado su desempeño financiero la reactivación económica en el mediano plazo será parte de la inclusión financiera y regulaciones del mercado laboral en tiempos de crisis (Guacham & Guevara, 2021).

Por medio de la Asobanca (2022) durante estos dos últimos años de incertidumbres y de desafíos para todos los ecuatorianos, ha demostrado ser ese motor de impulso para la recuperación de la economía a través de la captación de depósitos y colocación de créditos para miles de hogares y empresas. La pandemia de Covid-19 marcó para siempre de manera inesperada la vida de muchas familias ecuatorianas que perdieron a sus seres amados y, soportaron duros momentos económicos (Alarcón & Olives, 2022). Desde el apoyo ofrecido por la ASOBANCA se destaca la resiliencia y el talante de los ecuatorianos tras el fuerte golpe del Covid-19, la factibilidad en la asignación de microcréditos en momentos de crisis ha permitido que exista un mayor

apoyo para la innovación y el crecimiento en relación a los emprendimientos que se encuentran en planes de inicio o de expansión (Molina et al., 2021).

2.1.2 Fundamentos teóricos

2.1.2.1 Schumpeter, la teoría del desenvolvimiento económico y el microcrédito

Según Vidal de la Rosa (2010) menciona que para Schumpeter el emprendimiento es el motor de cambio económico que impulsa la inducción de nuevos productos, procesos y organizaciones al desarrollo financiero de cada entidad. No obstante, el desenvolvimiento se considera como un cambio espontáneo y discontinuo en las alteraciones de la corriente, que desplazan siempre el estado de equilibrio por lo que se recurre a utilizar los mismos recursos existentes de otra forma a la actual. (Mora, 1961).

Si se parte de una situación de equilibrio con desempleo, donde existe una gran cantidad de recursos ociosos se ha considerado la puesta en práctica de nuevas combinaciones de los factores productivos existentes, aunque desempleados, como una forma de desenvolvimiento (Quevedo, 2019). En relación, los nuevos agentes serán introducidos en la corriente circular como gerentes o trabajadores, pero debemos excluir como forma de desenvolvimiento el caso en que se produzca una adaptación de la economía al crecimiento de la población o la riqueza (Berumen, 2007).

La importancia del estudio fue su gran aporte a la teoría del desarrollo económico y a la escuela Neoclásica sobre los factores determinantes de producción, capital y trabajo las cuales desempeñan un papel fundamental en la dinámica del sistema capitalista, que en efecto resalta la innovación de la banca para demostrar que no solo es un estudio de márgenes en sus intereses económicos más bien se necesitó de estudios previos y fuerzas productivas (O. Suárez, 2004). Surge así, según Olaya (2008) una nueva escuela de pensamiento conocida como economía de la innovación y el cambio tecnológico o economía neo-schumpeteriana, que utiliza enfoques teóricos del ciclo económico a largo plazo, análisis dinámico, progreso tecnológico endógeno, la empresa y la innovación. Aunque para Berumen (2007) hasta entonces estaban en gran parte olvidados en el análisis económico, el

estudio se respalda por nueva evidencia empírica que vincula el desarrollo económico y la competitividad de las empresas con la innovación tecnológica, que permite obtener muchas direcciones de investigación para una mejor relación entre el cambio y el desarrollo tecnológico.

Por medio de Yoguel et al. (2013) nos explica que a partir de la contribución del pensamiento de Schumpeter se incorpora a la agenda evolucionista neoschumpeteriana, que destaca como primer punto el proceso de la destrucción creativa como un suceso endógeno que genera el crecimiento económico en condiciones de desequilibrio de acuerdo a la creación de heterogeneidad tanto en el comportamiento como en el cumplimiento de las empresas; en segundo punto el rol de los emprendedores como agentes de cambio en la búsqueda de cuasi rentas; en tercer punto el proceso de competencia por la emergencia y difusión de innovaciones y como punto final la economía circular retomada por Nelson y Winter (Suárez, 2004).

Más allá de este legado, el pensamiento evolucionista del autor manifiesta nuevas dimensiones no consideradas por Schumpeter (Vidal de la Rosa, 2010). Así, por ejemplo, la idea dinámica de desenvolvimiento y competencia basada en la innovación en reacciones creativas de las firmas fue complejizada por Nelson y Winter al introducir la idea de innovación como cambio en las rutinas y al destacar los procesos de innovación incremental (Sánchez, 2005). Posteriormente, Jeannot (2002) plantea el enfoque schumpeteriano por diferentes ópticas debido a que reemplaza la noción del equilibrio por un circuito dinámico transformado por medio del proceso de innovación, es decir, que evoluciona tras un proceso de destrucción creadora producto del medio y al mismo tiempo con consecuencias sobre el medio de donde proviene.

Sin embargo, en el marco de la teoría de Schumpeter se permite determinar que sólo el empresario que en principio necesita del crédito como transferencia temporal de poder adquisitivo puede realizar nuevas combinaciones (Quevedo, 2019). Así mismo, sólo pueden acceder a los microcréditos quienes tengan la intención de poner en marcha un negocio, ni el futuro empresario ni el microempresario no tienen el poder adquisitivo de la venta anterior, por lo que solo pueden convertirse en agentes

de cambio convirtiéndose primero en deudores (Yarza, 2004). Ambos requieren poder adquisitivo antes de reclamar cualquier activo por lo general estos son deudores típicos de una sociedad capitalista (Montenegro, 2012).

En cuanto a su teoría, Rodríguez (2007) menciona que la práctica ha demostrado que las personas no solo pueden devolver el dinero que se les brinda, sino también mostrar una participación activa en las actividades que han realizado gracias a la cantidad de dinero que reciben con el fin de que permita mejorar su negocio, ganar dinero, mejorar su calidad de vida y así salir de la pobreza. De igual forma, la economía del conocimiento también está siendo analizada por su capacidad de generar crecimiento económico a través de la innovación tecnológica como una nueva forma de capitalismo (González, 2014).

Para Tobón (2009) el caso del microcrédito, introdujo personas en el mercado ampliando el alcance de los servicios productivos, reclutando personas aburridas o excluidas del sistema de bienestar. De acuerdo con Buitrago & Valencia (2017) atrajo a nuevos consumidores a un mercado que antes no habían considerado por no tener poder adquisitivo. El crédito tiene un valor real equivalente al valor de los bienes y servicios producidos por microempresarios, no solo especulación permitiendo que contribuya efectivamente al desarrollo integral de la economía (Harvey, 2008).

2.1.2.2 La banca privada del Ecuador

El sistema financiero representa uno de los pilares fundamentales en la economía del país puesto que permite a las personas contar con estrategias financieras, tecnológicas y contables por medio de un mecanismo de generación de valor y rendimientos financieros (Ordóñez et al., 2020). De esta forma para Coca (2014) se caracteriza por atender las demandas del mercado en la inclusión de modelos de negocio ajustándose a las flexibilizaciones de la dinámica económica para afrontar cambios y crisis emergentes presentadas por distintos factores. No obstante, el principal rol de la banca es trasladar liquidez a todos los inversionistas, precautelar la devolución de los ahorros de sus depositantes y la intermediación financiera (Paredes et al., 2020).

Por ello, es considerada como una entidad que no depende necesariamente del Estado, aquella que permite realizar sus operaciones desde el sector público ofreciendo la gestión de ser un intermediario financiero entre agentes económicos, personas, empresas e instituciones del sector público (Villar et al., 2016). De acuerdo con la Asobanca (2022) se presenta en el siguiente cuadro de acuerdo a su calificación de riesgo en relación con los bancos privados del Ecuador:

Tabla 1

Bancos Privados del Ecuador

No.	INSTITUCION FINANCIERA	RUC	CALIFICACIÓN
1	Banco Pichincha C.A.	1790010937001	AAA / AAA-
2	Banco del Pacifico S.A.	0990005737001	AAA-
3	Banco Produbanco S.A.	1793063063001	AAA / AA+
4	Banco Guayaquil S.A.	0990049459001	AAA-
5	Banco Internacional S.A.	1790098354001	AAA- / AAA
6	Banco Bolivariano S.A	0990379017001	AAA
7	Banco Diners Club	1790283380001	AAA- / AAA
8	Banco del Austro S.A.	0160017320001	AA+ / AAA-
9	Banco Solidario S.A.	1791109384001	AAA-
10	Banco General Rumiñahui S.A.	1790864316001	AAA-
11	Banco de Machala S.A.	0790002350001	AA+ / AAA-
12	Banco de Loja S.A.	1190002213001	AAA-
13	Banco Procredit S.A.	1791269225001	AAA- / AAA-
14	Banco CitiBank	1790033295001	AAA
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	0990247536001	A-
16	Banco Amazonas S.A.	1790221806001	AA+
17	Banco D-Miro S.A.	0992701374001	A
18	Banco Coopnacional S.A.	0990459444001	AA+
19	Banco VisionFund Ecuador	1091748041001	AA-

20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	0990077185001	BBB
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	1390067506001	BBB
22	Banco del Litoral S.A.	0990981930001	A
23	Banco DelBank S.A.	0990048673001	A
24	Banco Capital S.A.	1090105244001	C-

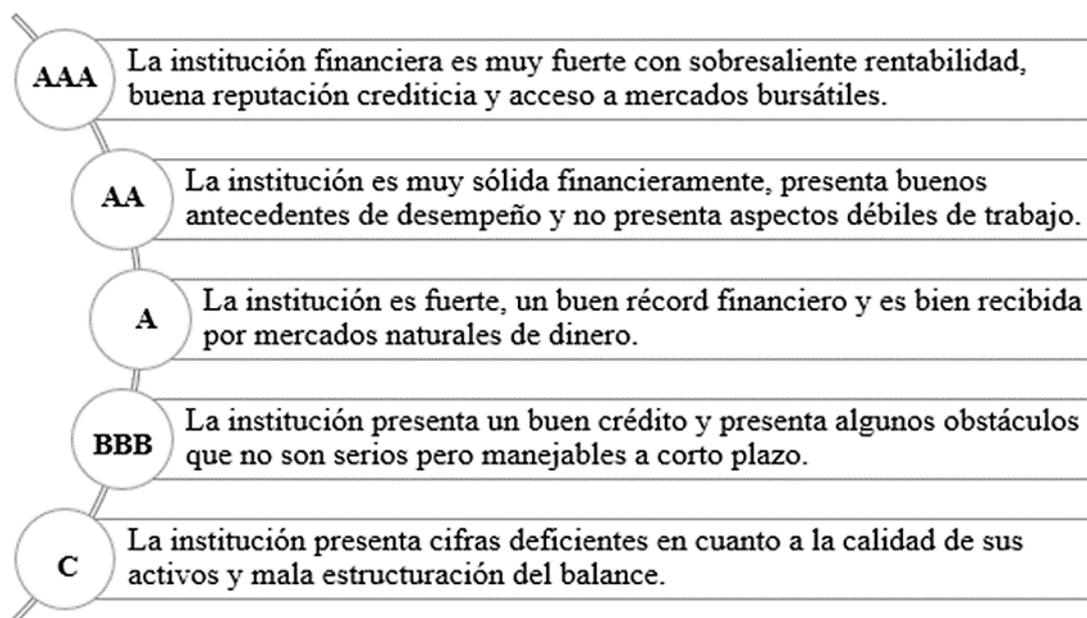
Fuente: Sistema Financiero Nacional (2021)

Elaborado por: Acuña (2022)

De acuerdo con el Sistema Financiero Nacional (2021) nos da a conocer cada una de las categorías descritas se pueden asignar los signos (+) o (-) para indicar su posición relativa dentro de la respectiva categoría, siendo así permite determinar de acuerdo con su índice los niveles de confianza que tienen los clientes para solicitar sus créditos. A continuación, se detalla cada una de las categorías en base a sus calificaciones:

Gráfico 1

Categorías de riesgo



Fuente: Sistema Financiero Nacional (2021)

Elaborado por: Acuña (2022)

2.1.2.3 Cartera de crédito

Según Morales Castro et al. (2022) menciona que es un conjunto de documentos que protegen un activo o una transacción financiera de un tercero, y el propietario de un documento o cartera en particular tiene la facultad de hacer cumplir las obligaciones convenidas. Según la contabilidad bancaria, es una cuenta que registra los productos que se capitalizan en las actividades de prestamista y deudor por lo que se utilizará para liquidar la totalidad de la cartera de créditos en mora, de acuerdo con la política de conversión de la deuda a corto plazo en deuda vencida (Cardona, 2006).

2.1.2.3.1 Riesgo de contraparte

Para González et al. (2014) el riesgo de contraparte es determinada por la probabilidad de que un cliente intermediario no cumpla con sus obligaciones dentro del plazo acordado. Este no se limita a la cartera de préstamos, incluye un gran número de operaciones financieras, tales como invertir en valores, garantizar a terceros, transacciones de divisas por esta razón, el riesgo de contraparte es la causa más importante de problemas potenciales para una institución financiera. Sin embargo, Caicedo et al. (2011) considera que es importante contar con un buen manejo del riesgo ya que los factores desencadenantes de una crisis es principalmente las malas prácticas de crédito y la falta de controles internos al otorgar un préstamo.

2.1.2.4 Segmentos de créditos

El sistema financiero nacional contará con los siguientes segmentos de crédito:

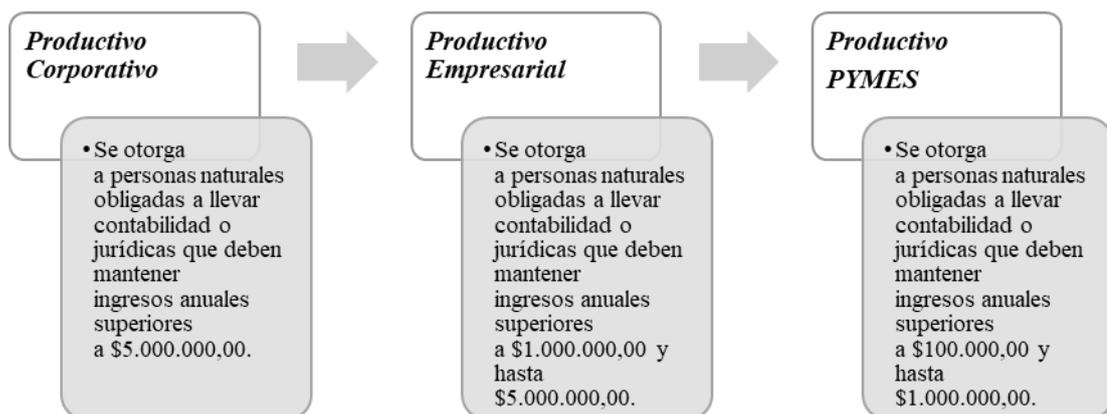
2.1.2.4.1 Crédito Productivo

Se emite a personas que cuentan con obligaciones de registro o personas jurídicas que posean sus entidades por un plazo mayor a un año el cual permite la financiación de proyectos productivos, por lo que dicho monto debe ser menor a un 90% para la compra de activos fijos, terrenos, construcción de infraestructura y la adquisición de instalaciones industriales (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2022a). No obstante, se excluyen las franquicias, marcas, regalías, licencias y compra de vehículos de combustibles fósiles por lo que este segmento incluye

préstamos directos a personas jurídicas (López Paredes et al., 2020). Los siguientes subsegmentos se crean a partir del crédito productivo:

Gráfico 2

Subsegmentos del crédito productivo



Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2022)

Elaborado por: Acuña (2022)

2.1.2.4.2 Crédito Ordinario

Para la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2022) el crédito está disponible para personas con requisitos de mantenimiento de registros u organizaciones con ingresos anuales superiores a \$100.000,00 para comprar o comercializar vehículos de pasajeros de combustibles fósiles, incluso con fines comerciales y de producción. También conocidos como préstamos convencionales son todos los créditos sin activos asociados como garantía, se prefieren los préstamos garantizados por bienes inmuebles, al igual que las hipotecas y la financiación de vehículos (Peña et al., 2011).

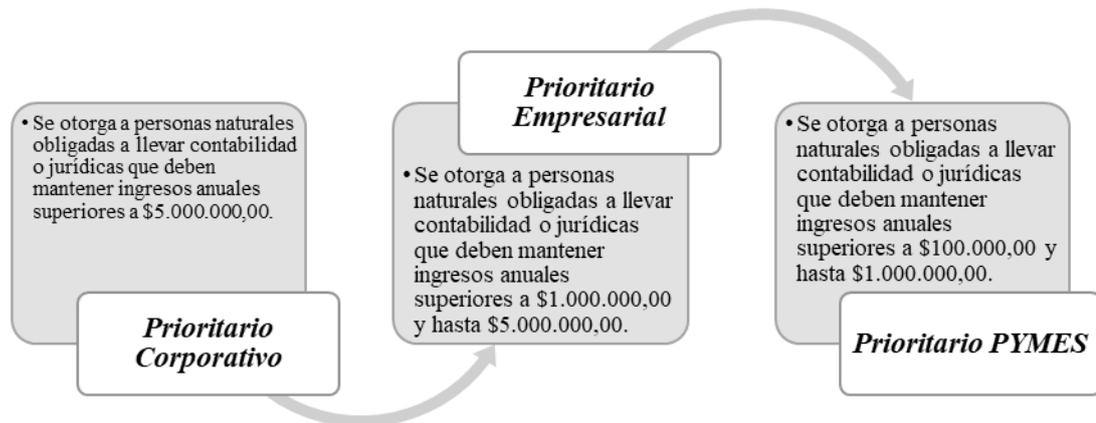
2.1.2.4.3 Crédito Prioritario

Está disponible para personas que tienen la obligación de llevar contabilidad o personas jurídicas que cuenten con ingresos anuales superiores a \$100.000,00, dicho crédito será destinado para la compra bienes y servicios en actividades industriales y/o comerciales que quedan fuera del segmento comercial normal por lo que este segmento incluye financiamiento de vehículos pesados, financiamiento de capital de

trabajo y préstamos entre instituciones financieras (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2022a). Se crean los siguientes subsegmentos para préstamos comerciales:

Gráfico 3

Subsegmentos del crédito prioritario



Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2022)

Elaborado por: Acuña (2022)

2.1.2.4.4 Crédito Educativo

Para la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2022) comprende de préstamos a personas naturales y jurídicas que desean utilizar el crédito para financiar la formación y capacitación profesional por medio de una técnica de talento humano por lo que deberán ser respaldadas por un agente controlador. Por otro lado, es una forma de que los jóvenes, padres o profesionales financien una parte o la totalidad del costo de los estudios de pregrado o posgrado en una universidad en el país o en el extranjero (V. M. Gómez & Celis, 2009). A veces, estos préstamos también pueden incluir apoyo para estudiantes a lo largo de sus estudios.

2.1.2.4.5 Crédito de Vivienda de Interés Público

Es un préstamo a mediano o largo plazo que se otorga para comprar, ampliar, remodelar o construir una casa, terreno, oficina o local comercial (Montero, 2012). No obstante, según la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2022) se emite a través de una garantía hipotecaria a favor de personas físicas para la

compra o construcción de una vivienda de un solo uso, emitida con el objeto de trasladar a una cartera creada en un fondo de titulización con participación del Banco Central del Ecuador o del Sistema Financiero Público, por lo que su valor será menor o igual a \$70,000.00 y el costo por metro cuadrado no puede superar los \$890.00.

2.1.2.4.6 Crédito Inmobiliario

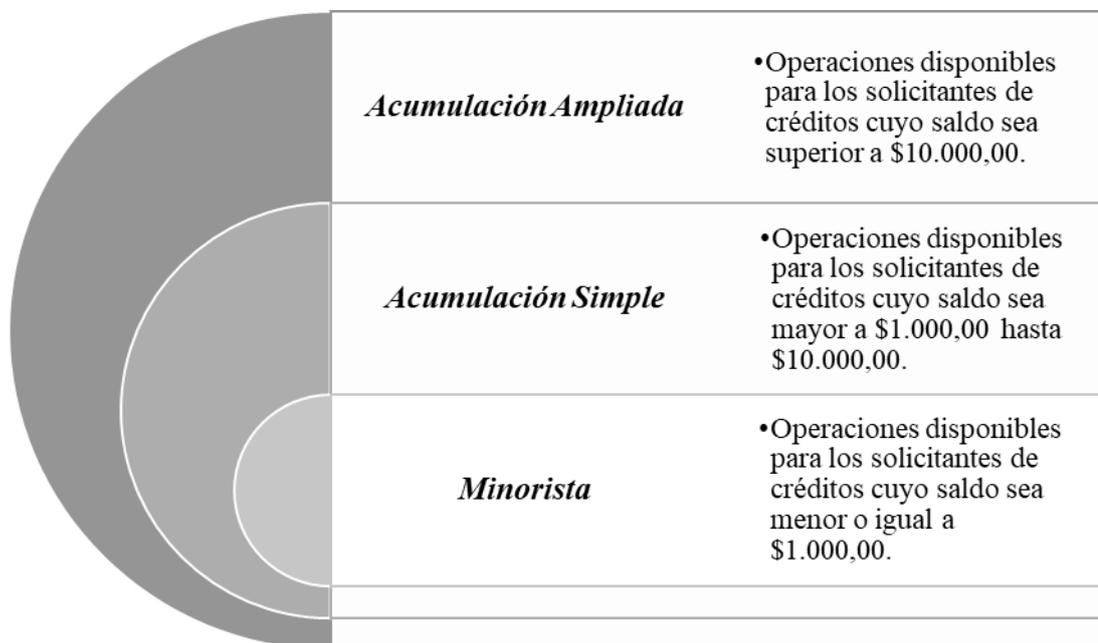
Es un préstamo a disposición de las personas para adquirir, construir, reconstruir y renovar sus propios apartamentos, siempre que se constituya una garantía hipotecaria. En este caso, la propiedad adquirida sigue siendo garantía o está adherida a la hipoteca por el banco para garantizar su cumplimiento debido a que los plazos en los que se otorgan son de varios años de acuerdo con sus costos asociados y tasas de interés (Salmerón et al., 2017). Por otro lado, es la propiedad que proporciona garantía para que los individuos construyan, renueven, renueven y mejoren su propiedad; comprar un terreno para construir su propio apartamento, debido a que no aplican para ingresar al segmento de vivienda de interés público (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2022).

2.1.2.4.7 Microcrédito

Crédito que se otorga a personas naturales o jurídicas que cuentan con ventas anuales menores o iguales a \$100.00,00 o un grupo de prestatarios con garantía solidaria que la fuente principal es finanzas las actividades de producción y/o comercialización por lo que para solventar su pago se debe a los ingresos percibidos de dichas actividades (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2022). El microcrédito es considerado como parte de un financiamiento que está caracterizado por otorgar una pequeña cantidad de capital, que será destinado para promover proyectos PYMES en distintos sectores económicos, es así que tiene como objetivo facilitar el acceso al financiamiento de proyectos productivos, crear, apoyar y mejorar las condiciones para su trabajo formal e informal (Aristizábal, 2007). Se establecen los siguientes subsegmentos de crédito:

Gráfico 4

Subsegmentos del microcrédito



Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2022)

Elaborado por: Acuña (2022)

2.1.2.4.8 Crédito de Inversión Pública

Tiene por objeto financiar programas, proyectos, obras y servicios que presten servicios a cargo del Estado directamente a través de empresas; y se reembolsa a expensas de los fondos del gobierno o de los ingresos del deudor que confía a una institución financiera estatal para un préstamo, este segmento incluye transacciones realizadas para Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras organizaciones del Sector Público (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2022a). Del mismo modo, Hernández (2010) menciona que es un préstamo para financiar inversiones públicas para promover el desarrollo sostenible en el país lo que asegura fondos necesarios para la compra de equipamiento vial, apoyo a universidades, construcción de sistemas de abastecimiento de agua y drenaje, mantenimiento de caminos urbanos y rurales, la creación de parques, etc.

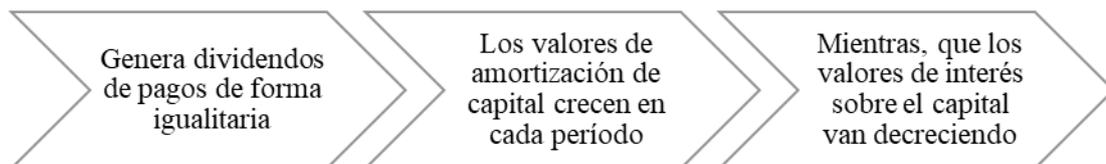
2.1.2.5 Sistemas de amortización

En palabras de Aliaga (2017) el sistema de amortización es una forma de amortización de un préstamo prestado en cuotas mensuales que incluyen capital, intereses y seguro, a devolver en una fecha acordada, por lo que puede variar la tasa de amortización del principal a plazo. De eso se depende que la tabla de amortización es una herramienta de información para el deudor que muestra el número de pagos, las cuotas mensuales calculadas según el sistema de amortización seleccionado, la fecha de vencimiento, el número total de pagos, los montos de capital e intereses, y el contrato firmado contrato de seguro (Cazorla et al., 2002).

2.1.2.5.1 Tabla de Amortización Francesa

Gráfico 5

Amortización Francesa



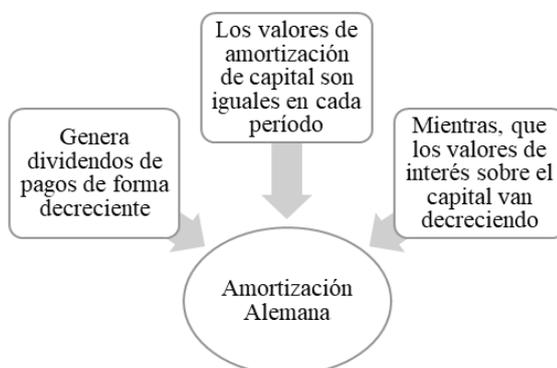
Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2022)

Elaborado por: Acuña (2022)

2.1.2.5.2 Tabla de amortización alemana

Gráfico 6

Amortización Alemana



Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2022)

Elaborado por: Acuña (2022)

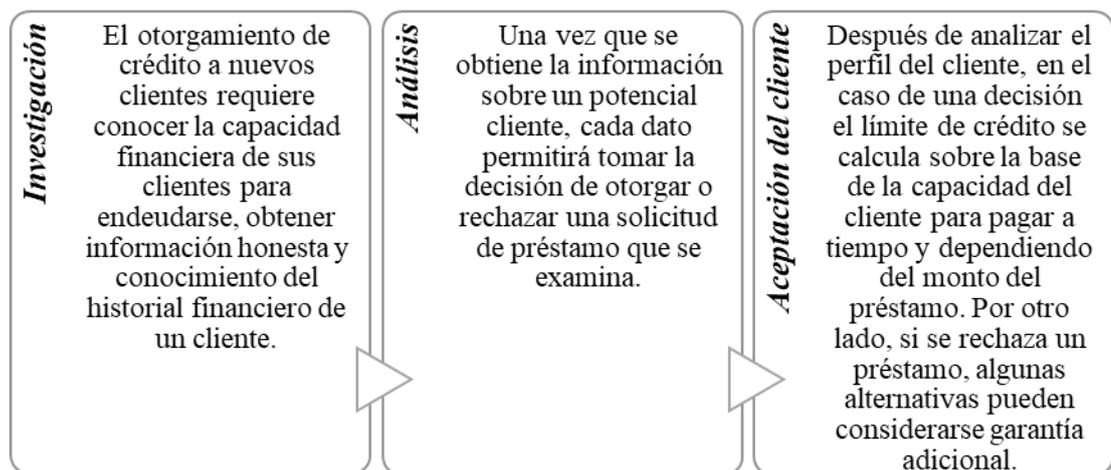
2.1.2.6 Otorgamiento del crédito

En pocas palabras sirve para apoyar y atraer nuevos clientes, la mayoría de las instituciones financieras consideran necesario prestar. Los términos del préstamo pueden variar según las necesidades de los socios para los que se está evaluando al solicitante para averiguar si pagarán el préstamo de acuerdo con el acuerdo firmado (Calderon & Castro, 2014).

2.1.2.6.1 Proceso de otorgamiento

Gráfico 7

Proceso de otorgamiento crediticio



Fuente: Suárez (2019)

Elaborado por: Acuña (2022)

2.1.2.7 Alivios financieros

El detallada es los hábitos de pago del cliente y de su capacidad para atender compromisos. Después de analizar el perfil del cliente, en el caso de una decisión el límite de crédito se calcula sobre la base de la capacidad del cliente para pagar a tiempo y dependiendo del monto del préstamo. Por otro lado, si se rechaza un préstamo, algunas alternativas pueden considerarse garantía adicional.

2.1.2.8 Riesgos de crédito

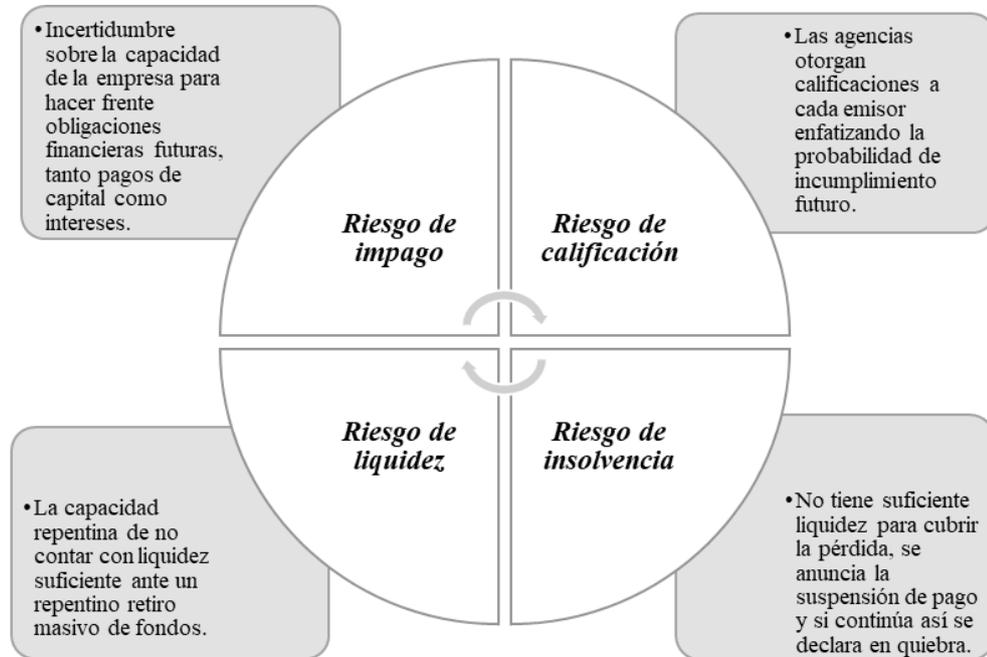
En palabras de Trejo et al. (2016) el riesgo de crédito se refiere al cambio en el rendimiento financiero de un activo o cartera tras el incumplimiento de una empresa, es por tanto una medida de la probabilidad de que un deudor frente a un prestamista cumpla con sus obligaciones de pago durante la vida del activo financiero o al vencimiento. Este tipo de riesgo está directamente relacionado con los problemas que la empresa puede enfrentar individualmente. Por otra parte, el riesgo de mercado incluido el riesgo de tipo de cambio, de precio, de volatilidad, etc.; tiene un componente de riesgo sistemático de demanda, grande o pequeña, en la medida en que afecta a todos activos existentes en la economía (Lapo et al., 2021). Una de las características a considerar es la forma de asignación del riesgo de crédito, si bien el riesgo de mercado tiene una distribución simétrica y otorga las mismas probabilidades a ambos lados, el riesgo de crédito tiene un sesgo negativo por lo que existe más valores en el lado izquierdo, es decir, la media (Ludovic et al., 2018).

Las agencias otorgan calificaciones a cada emisor enfatizando la probabilidad de incumplimiento futuro. No tiene suficiente liquidez para cubrir la pérdida, se anuncia la suspensión de pago y si continúa así se declara en quiebra.

2.1.2.8.1 Tipos de riesgo crediticios

Gráfico 8

Tipos de riesgos crediticios



Fuente: Lapo et al. (2021)

Elaborado por: Acuña (2022)

2.1.2.9 Colocaciones de créditos

Por medio de la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2017) percibe que las colocaciones de créditos es una de las actividades que representan un mayor riesgo para las instituciones financieras por lo que debe ser monitoreado continuamente por la entidad reguladora quien a su vez debe tener las herramientas que le permitan mantenerlo alertar sobre el comportamiento de la billetera y así advertir de posibles problemas recuperación, lo que podría resultar en pérdidas operativas o incluso pérdidas materiales (Harms, 2003). Por esta razón, el estudio de las matrices de transición de crédito son importantes debido a que se consideran como un factor importante a entender calidad de cartera (King, 2019).

2.1.2.10 Resoluciones emitidas por la emergencia sanitaria con relación al microcrédito

2.1.2.10.1 Resolución Nro. JPRF-F-2022-032

A partir de diciembre 2020, por medio de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2022) se expide la resolución Nro. JPRF-F-2022-032 quien menciona la refinanciación y reestructuración de los segmentos de microcrédito, productivo PYMES y educativo que se encuentran vencidas desde el 01 de enero del 2020 al 30 de junio del 2022 otorgados por el sector financiero público y privado hacia personas naturales y organizaciones. Por parte de Coca (2014) se otorga períodos de gracia, no cobro de honorarios, costos legales, tarifas y comisiones, es así que al no tratarse de una nueva operación crediticia no se afecta con los tributos, contribuciones y otros gravámenes.

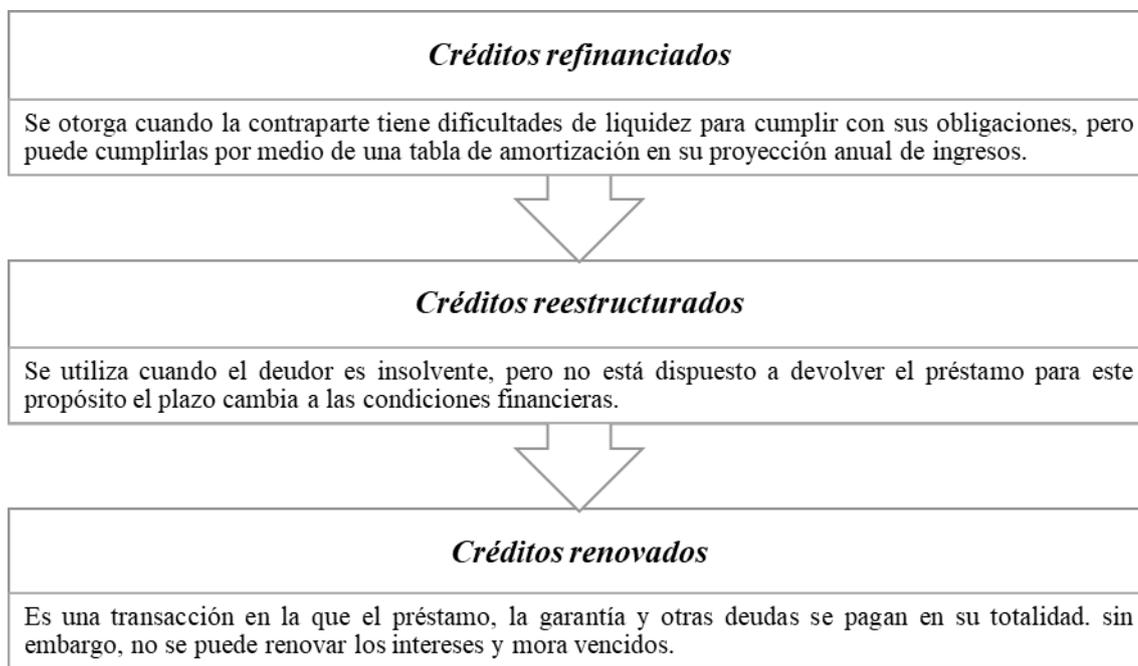
Sin embargo, para utilización de este instrumento se consolidará todas las deudas que el titular mantenga hasta el momento de la operación permitiendo un único movimiento reestructurador, por lo que su calificación de riesgo será bajo encontrándose en el nivel A1 (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2022). De acuerdo con las provisiones que hayan sido establecidas por la entidad financiera no podrán ser reversadas, a menos que el deudor mantenga puntualidad de pago en las primeras tres cuotas así se aplicará una tabla de calificación correspondiente a su provisión. No obstante, el plazo de aplicación de esta resolución es a partir del 21 de julio de 2022 fecha del presente reglamento, y estará vigente hasta el 31 de diciembre de dicho año en curso (Aguilar et al., 2017).

2.1.2.10.2 Resolución Nro. 568-2020-F

Por medio de Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2021) esta resolución que fue emitida el 22 de marzo del 2020 permite que los ciudadanos estén al tanto de la modificación de la Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito, su principal cambio fue el autorizar el diferimiento extraordinario de todas las obligaciones crediticias afectadas por la pandemia Covid-19. A continuación se detalla cada una de las modalidades de diferimiento extraordinario:

Gráfico 9

Modalidades de diferimiento extraordinario



Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2021)

Elaborado por: Acuña (2022)

2.1.2.10.3 Resolución Nro. 575-2020-F

Por otra parte, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2020) expide la resolución Nro. 575-2020-F que detalla la protección y sostenibilidad de integridad del sistema financiero por lo que se debe salvaguardar el desempeño económico en situaciones de emergencia. Dicho de otro modo, se resguarda de manera transparente las provisiones que son emitidas por entidades públicas y privadas lo cual se especifican provisiones por desvalorización de activos y contingentes, genéricas y ciclo económico.

2.1.2.11 Nivel de morosidad crediticia

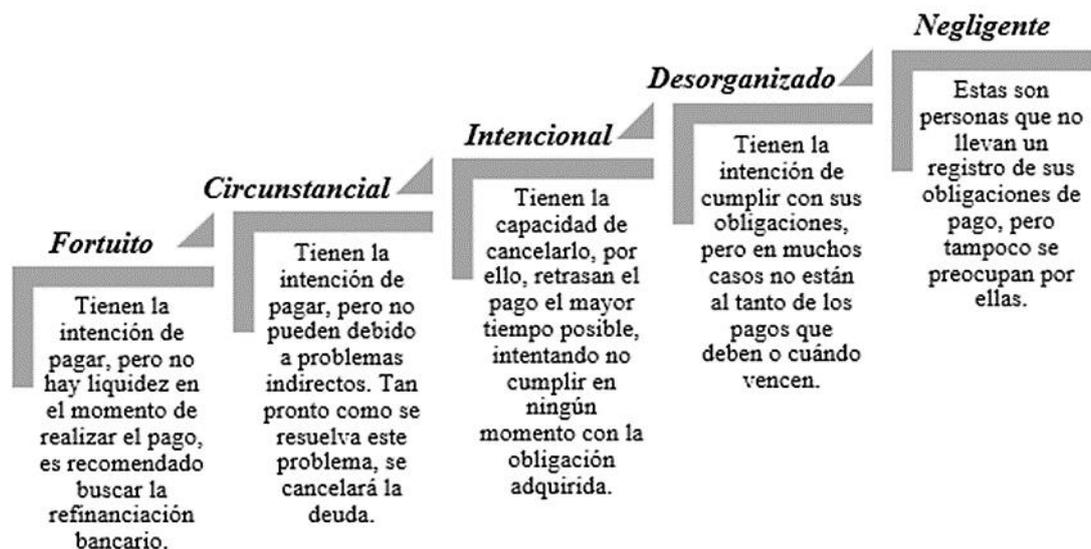
De acuerdo con Castro et al. (2022) en su investigación evidencia que la morosidad de los préstamos en los bancos es un determinante de la forma del ciclo económico a largo plazo, lo que confirma la evidencia empírica fue respaldada por la hipótesis de Minsky sobre la importancia del ciclo crediticio en la economía real. Ahora bien en esta sección, el problema de las cuentas por cobrar vencidas se resolverá a través del

análisis de los índices de eficiencia: rotación de cuentas por cobrar y vencimiento promedio de las cuentas por cobrar que refleja la rotación de las cuentas por cobrar y el número de días que tardan en convertirse en efectivo (Cárdenas & Velasco, 2014). Es así, que las listas de morosos suelen ser utilizadas por el sistema financiero para establecer una relación comercial, conceder un crédito, etc.; por lo tanto, ser preseleccionado en la lista puede causar problemas a largo plazo (Sornoza et al., 2022).

2.1.2.11.1 Tipos de morosos

Gráfico 10

Tipos de morosos



Fuente: Gómez (2014)

Elaborado por: Acuña (2022)

2.1.2.12 Nivel de riesgo por días de morosidad

La morosidad crediticia es el porcentaje de la cartera improductiva total con respecto a la cartera bruta total, lo que califica como un riesgo de pago atrasado. En caso de retraso, se cobran intereses por el pago atrasado (Vallejo et al., 2021).

Tabla 2*Nivel de riesgo por días de morosidad*

NIVEL DE RIESGO		Productivo Comercial Ordinario y Prioritario	Productivo Comercial Ordinario y prioritario (PYME)	Microcrédito	Consumo Ordinario y Prioritario	Vivienda Interés Público Inmobiliario
Riesgo Normal	A-1	De 0 – 5	De 0 -5	De 0 -5	De 0 -5	De 0 -5
	A-2	De 6-20	De 6- 20	De 6- 20	De 6- 20	De 6- 35
	A-3	De 21- 35	De 21- 35	De 21- 35	De 21- 35	De 36 - 65
Riesgo Potencial	B-1	De 36 - 65	De 36 - 65	De 36 – 50	De 36 – 50	De 66 -120
	B-2	De 66 – 95	De 66 – 95	De 51 – 65	De 51 – 65	De 121 – 180
Riesgo Deficiente	C-1	De 96- 125	De 96- 125	De 66 - 80	De 66 - 80	De 181 – 210
	C-2	De 126 – 180	De 126 – 155	De 81 – 95	De 81 – 95	De 211 – 270
Riesgo Recaudado	D	De 181 – 360	De 156 – 185	De 96- 125	De 96- 125	De 271 - 450
Pérdida	E	Mayor de 360	Mayor a 185	Mayor a 125	Mayor a 125	Mayor a 450

Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2022)**Elaborado por:** Acuña (2022)

2.1.2.13 Límite de endeudamiento

La capacidad de pago es un factor fundamental en la concesión de crédito por parte de una entidad financiera, se considera responsabilidad de los bancos determinar si sus clientes potenciales pueden pagar sus préstamos (Vargas & Mostajo, 2014). Si los bancos no hacen este análisis y prestan sin verificar, la seguridad del sistema financiero estará en riesgo y las personas tendrán que tomar préstamos que no podrán pagar, esto no quiere decir que los bancos solo presten dinero a quien poseen dinero sino, que lo hacen a un plazo y de acuerdo con la capacidad de pago del cliente (Hinojosa, 2021).

2.1.2.14 Riesgo financiero

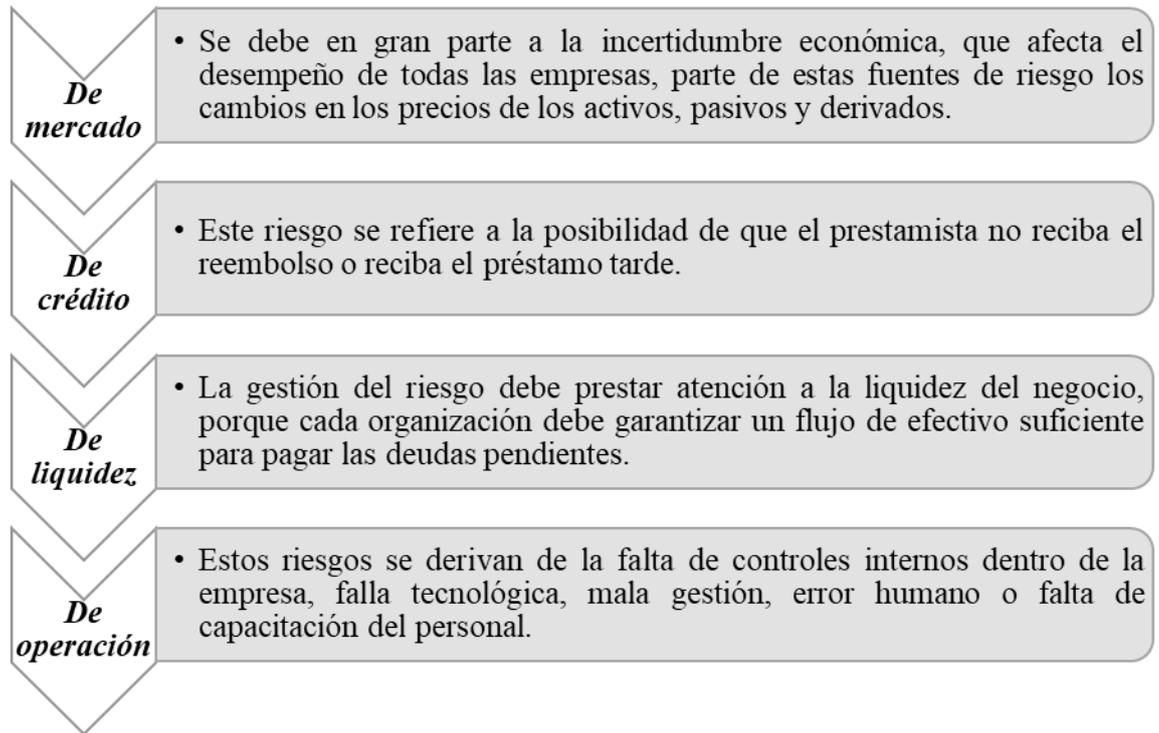
De acuerdo con Salinas (2009) define como la volatilidad de los resultados esperados, es decir, a la probabilidad de que todas las partes relacionadas sufran pérdidas económicas en los mercados financieros. Dicho de otro modo, Palomo & Toro (2014) mencionan que se interpreta como la incertidumbre del rendimiento de las inversiones debido a cambios inesperados en el sector en el que operan, incapacidad para pagar y las fluctuaciones en los mercados financieros. Este riesgo

puede provenir de una mala gestión del flujo de efectivo o de ganancias inferiores a las esperadas (Macías et al., 2021).

2.1.2.14.1 Tipos de riesgos financieros

Gráfico 11

Riesgos financieros



Fuente: Palomo & Toro (2014)

Elaborado por: Acuña (2022)

2.1.2.15 Indicador de morosidad de cartera

El nivel de morosidad es un indicador muy conocida en el mundo bancario, ya que se encarga de medir el volumen de los préstamos que se consideran vencidos y se calcula sobre la base del número total de préstamos y adelantos que se han otorgado a lo largo del tiempo en una entidad financiera (Rodríguez et al., 2017).

$$IMORCT = \frac{CI}{CBT}$$

Donde:

$IMORCT$ = Índice de morosidad de la cartera total

CISFN = Cartera improductiva

CBYSFN = Cartera bruta total

2.2 Preguntas de investigación

- ¿Cuál es el banco privado ecuatoriano que mayor microcrédito ha concedido durante el período de estudio?
- ¿Qué banco obtuvo un mayor nivel de morosidad en la banca privada del Ecuador durante el período de estudio?
- ¿Cuál es la evolución de la banca privada ecuatoriana durante la pandemia en relación con el monto de microcréditos colocados en dólares en el período 2020-2022?

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Descripción del problema

3.1.1 Población, Muestra y Unidad de análisis

3.1.1.1 Población

La población es el conjunto de elementos que poseen características similares, la misma que se puede observar para realizar futuros estudios. Así, es importante determinar la población de estudio que se va a analizar (Ventura, 2017).

Dicha información permite evaluar mejor el factor en los organismos de control y su impacto en los indicadores de rentabilidad y apalancamiento financiero (Arias et al., 2016). En consecuencia, al tener una base de datos pública en el sitio web oficial de la Superintendencia de Bancos garantiza la confiabilidad en la recolección oportuna de datos, y permite trabajar con toda la población en el período de estudio el cual comprende de un promedio de 24 bancos privados del Ecuador al término del año 2022 por esta razón se optimiza los recursos materiales y financieros.

Tabla 3*Bancos Privados del Ecuador*

No.	BANCO PRIVADO	RUC
1	Banco Pichincha C.A.	1790010937001
2	Banco del Pacifico S.A.	0990005737001
3	Banco Produbanco S.A.	1793063063001
4	Banco Guayaquil S.A.	0990049459001
5	Banco Internacional S.A.	1790098354001
6	Banco Bolivariano C.A	0990379017001
7	Banco Diners Club	1790283380001
8	Banco del Austro S.A.	0160017320001
9	Banco Solidario S.A.	1791109384001
10	Banco General Rumiñahui S.A.	1790864316001
11	Banco de Machala S.A.	0790002350001
12	Banco de Loja S.A.	1190002213001
13	Banco Procredit S.A.	1791269225001
14	Banco CitiBank	1790033295001
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	0990247536001
16	Banco Amazonas S.A.	1790221806001
17	Banco D-Miro S.A.	0992701374001
18	Banco Coopnacional S.A.	0990459444001
19	Banco VisionFund Ecuador	1091748041001
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	0990077185001
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	1390067506001
22	Banco del Litoral S.A.	0990981930001
23	Banco DelBank S.A.	0990048673001
24	Banco Capital S.A.	1090105244001

Fuente: Sistema Financiero Nacional (2021)

Elaborado por: Acuña (2022)

3.1.2 Fuentes secundarias

En la presente investigación se trabajará únicamente con fuentes secundarias por medio de los boletines financieros mismos que se encuentran en portal web de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Estos son presentados por cada entidad de forma mensual y posteriormente consolidan la información de todas las instituciones financieras proporcionando una información global que se encuentra en para en el portal estadístico de la página de la organismo de control, y como información complementaria se utilizó boletines de la Asociación de Bancos (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2022).

3.1.3 Técnicas e instrumentos para recolectar la información

Esta definición concuerda con la expresada por Navarro (2013) quien indica que a través de una cuidadosa observación, el científico descubre eventos y fenómenos, preguntándose qué está pasando realmente y por qué, reconociendo el problema. Sin embargo, para Rekalde et al. (2013) es una técnica de observar detenidamente un fenómeno, acontecimiento o hecho para posteriormente recopilar información, almacenarla y analizarla; por lo que es un elemento fundamental de cualquier proceso de investigación para ayudar al investigador a obtener la mayor cantidad de datos posible.

3.1.3.1 Ficha de observación

La información recolectada a través de la Superintendencia de Banco del Ecuador se clasificó por medio de una ficha de observación para determinar las características de las variables por medio de las siguientes matrices:

Tabla 4*Ficha de observación estructurada para las colocaciones de microcréditos*

No.	RUC	BANCOS PRIVADOS	COLOCACIONES DEL MICROCRÉDITO			CARTERA BRUTA		
			2020	2021	2022	2020	2021	2022
1	1790010937001	Banco Pichincha C.A.						
2	0990005737001	Banco del Pacifico S.A.						
3	1793063063001	Banco Produbanco S.A.						
4	0990049459001	Banco Guayaquil S.A.						
5	1790098354001	Banco Internacional S.A.						
6	0990379017001	Banco Bolivariano S.A						
7	1790283380001	Banco Diners Club						
8	0160017320001	Banco del Austro S.A.						
9	1791109384001	Banco Solidario S.A.						
10	1790864316001	Banco General Rumiñahui S.A.						
11	0790002350001	Banco de Machala S.A.						
12	1190002213001	Banco de Loja S.A.						
13	1791269225001	Banco Procredit S.A.						
14	1790033295001	Banco CitiBank						
15	0990247536001	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.						
16	1790221806001	Banco Amazonas S.A.						
17	0992701374001	Banco D-Miro S.A.						
18	0990459444001	Banco Coopnacional S.A.						
19	1091748041001	Banco VisionFund Ecuador						
20	0990077185001	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.						
21	1390067506001	Banco Comercial de Manabí S.A.						
22	0990981930001	Banco del Litoral S.A.						
23	0990048673001	Banco DelBank S.A.						
24	1090105244001	Banco Capital S.A.						

Elaborado por: Acuña (2022)

Tabla 5*Ficha de observación estructurada para el nivel de morosidad*

No.	RUC	BANCOS PRIVADOS	CARTERA POR VENCER			CARTERA NO DEVENGA INTERESES			CARTERA VENCIDA			NIVEL DE MOROSIDAD		
			2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
1	1790010937001	Banco Pichincha C.A.												
2	0990005737001	Banco del Pacifico S.A.												
3	1793063063001	Banco Produbanco S.A.												
4	0990049459001	Banco Guayaquil S.A.												
5	1790098354001	Banco Internacional S.A.												
6	0990379017001	Banco Bolivariano S.A												
7	1790283380001	Banco Diners Club												
8	0160017320001	Banco del Austro S.A.												
9	1791109384001	Banco Solidario S.A.												
10	1790864316001	Banco General Rumiñahui S.A.												
11	0790002350001	Banco de Machala S.A.												
12	1190002213001	Banco de Loja S.A.												
13	1791269225001	Banco Procredit S.A.												
14	1790033295001	Banco CitiBank												
15	0990247536001	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.												
16	1790221806001	Banco Amazonas S.A.												
17	0992701374001	Banco D-Miro S.A.												
18	0990459444001	Banco Coopnacional S.A.												
19	1091748041001	Banco VisionFund Ecuador												
20	0990077185001	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.												
21	1390067506001	Banco Comercial de Manabí S.A.												
22	0990981930001	Banco del Litoral S.A.												
23	0990048673001	Banco DelBank S.A.												
24	1090105244001	Banco Capital S.A.												

Elaborado por: Acuña (2022)

3.2 Tratamiento de la información

Para el cumplimiento de la investigación realizará un análisis cuantitativo por lo que se trabajó en Excel utilizando las fórmulas básicas para medidas de tendencia central. Posteriormente, el estudio cuenta con tres ítems donde se presenta estudios descriptivos y un estudio explicativo el cual para su desarrollo se trasladó la base de datos de acuerdo con la recopilación de datos históricos del año 2020, 2021 y 2022 de los boletines mensuales a través de la Asociación de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2022a).

3.2.1 Estudio descriptivo - Colocaciones del microcrédito

De acuerdo con el primer objetivo para examinar la información almacenada con relación a las colocaciones otorgadas del microcrédito en la banca privada del Ecuador en el período 2020-2022, se recopiló los distintos datos de los boletines financieros mensuales emitidos por la Superintendencia de Bancos. Es así como por medio de las fichas de observación se describe cada uno de los montos obtenidos en el país de acuerdo con su evolución para ello se expresará por parte de gráficas de líneas agrupadas y columnas.

3.2.2 Estudio descriptivo – Nivel de morosidad

Con respecto al segundo objetivo para evaluar la incidencia del nivel de morosidad y su efecto en la banca privada del Ecuador en el período 2020-2022, se extrajo información de montos y porcentajes que las entidades han informado a su organismo de control por medio de boletines financieros mensuales emitidos por la Superintendencia de Bancos. Por lo tanto, a través de la recolección se presentará la información por parte de gráficas líneas agrupadas y columnas.

Morosidad:

$$Morosidad = \frac{Cartera\ Improductiva}{Cartera\ Bruta\ Total}$$

3.2.3 Técnicas del análisis comparativo

La investigación descriptiva se centra en puntualizar las características de la población en estudio. Para Morales et al. (2022) tiene como objetivo describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utiliza criterios sistemáticos que permiten establecer la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando información sistemática y comparable con la de otras fuentes.

Para ello se usó el coeficiente de correlación con el fin de evaluar y evidenciar si existe un nivel considerable de relación entre las colocaciones del microcrédito y el nivel de morosidad en los bancos privados del Ecuador. Realizando una matriz de correlación a través del coeficiente de Pearson se podrá determinar la relación entre dos variables cuantitativas usando los valores promedios de los indicadores.

Tabla 6

Matriz de Correlación aplicada al nivel de morosidad

COEFICIENTE DE CORRELACIÓN						
	<i>Colocaciones</i> 2020	<i>Morosidad</i> 2020	<i>Colocaciones</i> 2021	<i>Morosidad</i> 2021	<i>Colocaciones</i> 2022	<i>Morosidad</i> 2022
<i>Colocaciones</i> 2020						
<i>Morosidad</i> 2020						
<i>Colocaciones</i> 2021						
<i>Morosidad</i> 2021						
<i>Colocaciones</i> 2022						
<i>Morosidad</i> 2022						

Elaborado por: Acuña (2022)

3.3 Operacionalización de las variables

3.3.1 Variable independiente

Tabla 7

Operacionalización de la variable microcrédito

Concepto	Dimensión	Indicadores	Ítems	Instrumentos	Técnica
El microcrédito es una forma de financiamiento caracterizada por prestar una pequeña cantidad de dinero para promover proyectos a personas que no cuentan con suficiente capital por medio de su apoyo permite la reactivación a los diferentes sectores de la economía. (León & Murillo, 2021).	Colocaciones del microcrédito en dólares	Cartera de microcréditos en dólares	¿Cuál es la cartera de microcrédito percibida en dólares de la banca privada del Ecuador?	Boletines financieros mensuales de la Superintendencia de Bancos	T: Observación I: Ficha de observación Análisis de información documental
	Colocaciones del microcrédito en número de créditos otorgados	Número de microcréditos otorgados	¿Cuál es el número de microcrédito otorgado por la banca privada del Ecuador?		
	Colocaciones del microcrédito en personas que han recibido	Número de personas que recibieron el microcrédito	¿Cuál es el número de personas que han recibido microcrédito por parte de la banca privada del Ecuador?		

Elaborado por: Acuña (2022)

3.3.2 Variable dependiente

Tabla 8

Operacionalización de la variable nivel de morosidad

Concepto	Dimensión	Indicadores	Ítems	Instrumentos	Técnica
La morosidad es la relación entre la cartera que incumple las obligaciones de pago y la cartera de crédito total sin considerar las provisiones (Ordóñez et al., 2021).	Índice de morosidad	$\text{Morosidad} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta Total}}$	¿Cuál es porcentaje de morosidad de la cartera total de la banca privada del Ecuador?	Boletines financieros mensuales de la Superintendencia de Bancos	T: Observación I: Ficha de observación Análisis de información documental

Elaborado por: Acuña (2022)

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

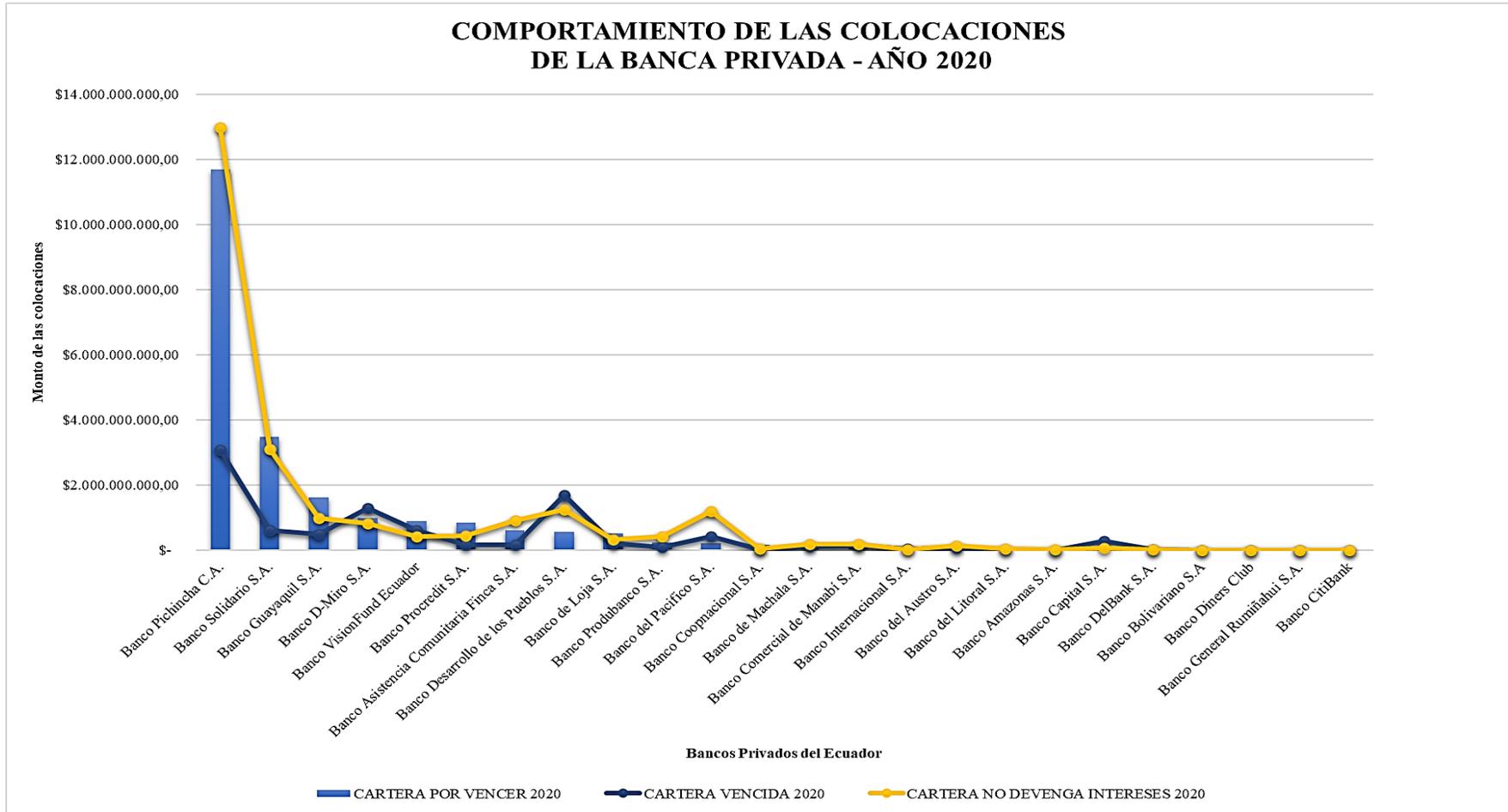
Con relación a los objetivos planteados en la investigación se desarrolló distintos análisis para la fundamentación de este apartado. Por medio del análisis de las colocaciones otorgadas por parte del microcrédito se consideró como población de estudio los 24 bancos privados ecuatorianos las cuales son reguladas por la Superintendencia de Bancos. De este modo, para la tabulación de los datos se obtuvo los boletines mensuales y anuales proporcionados por la Super de Bancos, quien da a conocer todos los montos, porcentajes y números de colocaciones, cartera y nivel de morosidad que refleja las instituciones privadas al cierre del período el cual permitió comparar su incremento o disminución en estos últimos años post pandemia. Sin embargo, para fin de esta investigación se calculó el coeficiente de correlación de variables entre las colocaciones del microcrédito y el nivel de morosidad obtenidos por la población de estudio.

4.1.1 La cartera de microcrédito y su comportamiento en la banca privada del Ecuador en el período 2020 – 2022.

La colocación del microcrédito con relación a la cartera bruta en el período de estudio ha permitido observar el comportamiento crediticio que tiene los bancos privados del Ecuador post pandemia. Por ello la presente investigación examina el monto de la cartera por vencer, que no devenga interés, vencida y bruta del microcrédito en los últimos años, por este medio se describe la evolución de los valores que han percibido a través de gráficos de líneas y columnas agrupadas, es así como se ha tomado de referencia a los boletines mensuales de la Superintendencia de Bancos.

Gráfico 12

Comportamiento de las colocaciones de microcrédito en relación con la banca privada del Ecuador en el año 2020



Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador (2022)

Elaborado por: Acuña (2022)

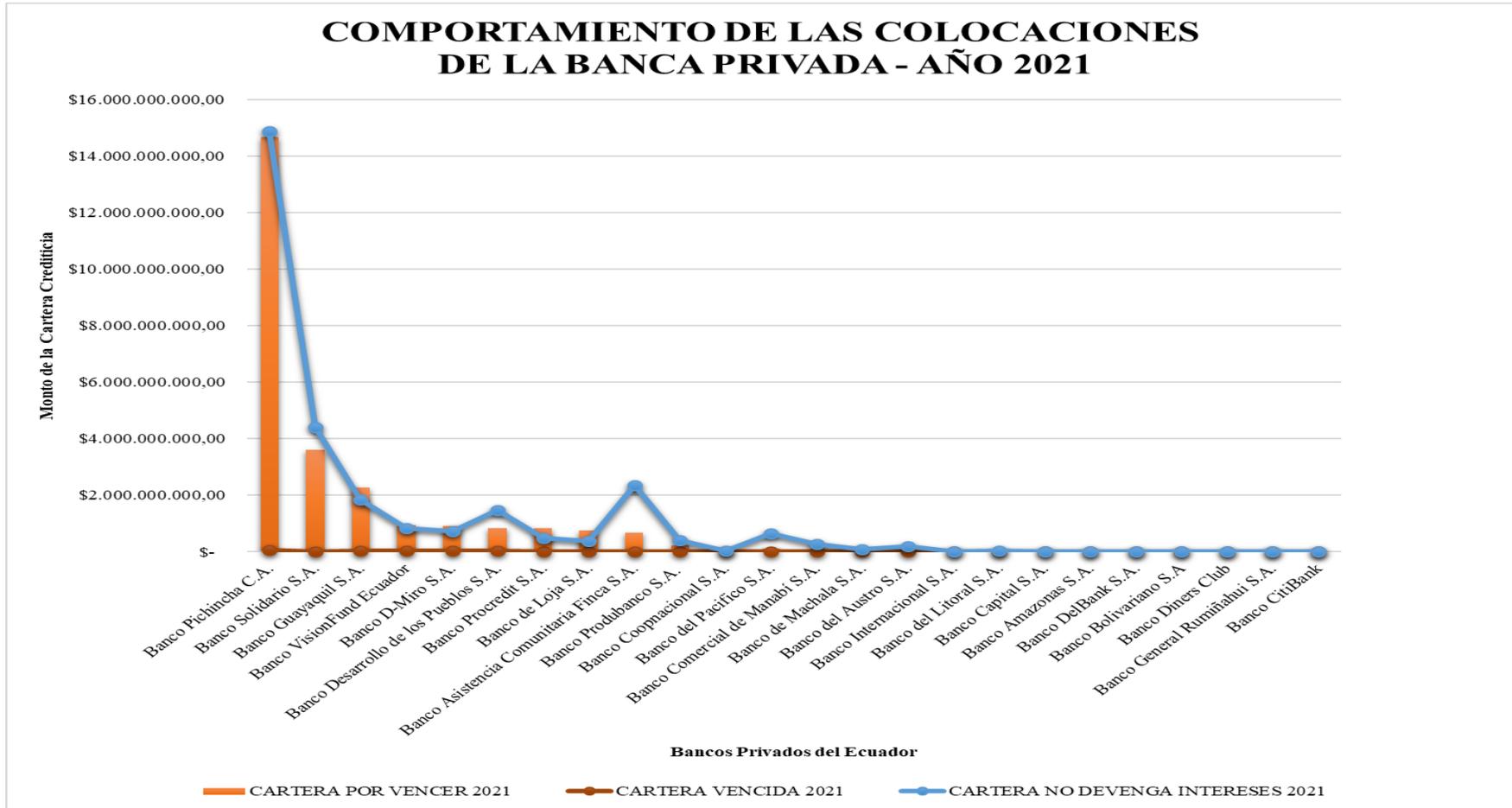
De acuerdo con el gráfico 12 se puede observar el comportamiento de la cartera por vencer del año 2020 por ello se puede apreciar que la entidad con mayor número de cartera por vencer de microcrédito en el país es el Banco Pichincha con un valor de 11.689 millones de dólares. Por otra parte, el Banco Solidario alcanza un monto total de 3.467 millones de dólares con respecto al total de las colocaciones otorgadas lo que permite posicionarse en el mercado como la segunda entidad financiera privada con mayor cartera de microcréditos. No obstante, el Banco DelBank fue la entidad con menor número de cartera por vencer en microcréditos logrando obtener 1 millón de dólares en relación con el monto total de créditos otorgados el cual presenta una variación considerable hacia años anteriores.

Por otro lado, en cuanto al comportamiento de la cartera que no devenga intereses en el año 2020 se obtuvo que la entidad con mayor número de microcrédito es el Banco Pichincha que ha otorgado un total de 417 millones de dólares. Es así como términos de variaciones el Banco Solidario no se queda atrás, por ello su monto total fue de 99 millones de dólares debido a que por medio de las circunstancias presentadas por la pandemia Covid-19 las instituciones disminuyeron significativamente. Por otra parte, se observa como el Banco Amazonas logra gestionar 197 mil de dólares en esta cartera de microcréditos por lo que se considera como la entidad con menor monto de egresos emitidos a empresas formales e informales.

No obstante, el comportamiento de la cartera vencida en la banca privada en este año ha sido significativa debido a que muchas personas se quedaron sin fuentes de ingreso o sufrieron las consecuencias de la pandemia. Por ello el Banco Pichincha presentó en sus informes que alcanzó un total de 98 millones de dólares en cartera considerándola como la institución con más riesgo de cuentas incobrables. A continuación, el Banco de Desarrollo de los Pueblos en sus informes recalcó que las circunstancias presentadas por factores externos arriesgaron el flujo de cartera por lo que su total en microcréditos fue de 54 millones de dólares. Es por esta razón que muchas de las instituciones no contaban con provisiones en cuentas por cobrar lo que ocasiona que las entidades presenten una disminución y un riesgo potencial, sin embargo, este no es el caso del Banco General Rumiñahui ya que reflejó un total de cartera vencida por 409 dólares al término del año.

Gráfico 13

Comportamiento de las colocaciones de microcrédito en relación con la banca privada del Ecuador en el año 2021



Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador (2022)

Elaborado por: Acuña (2022)

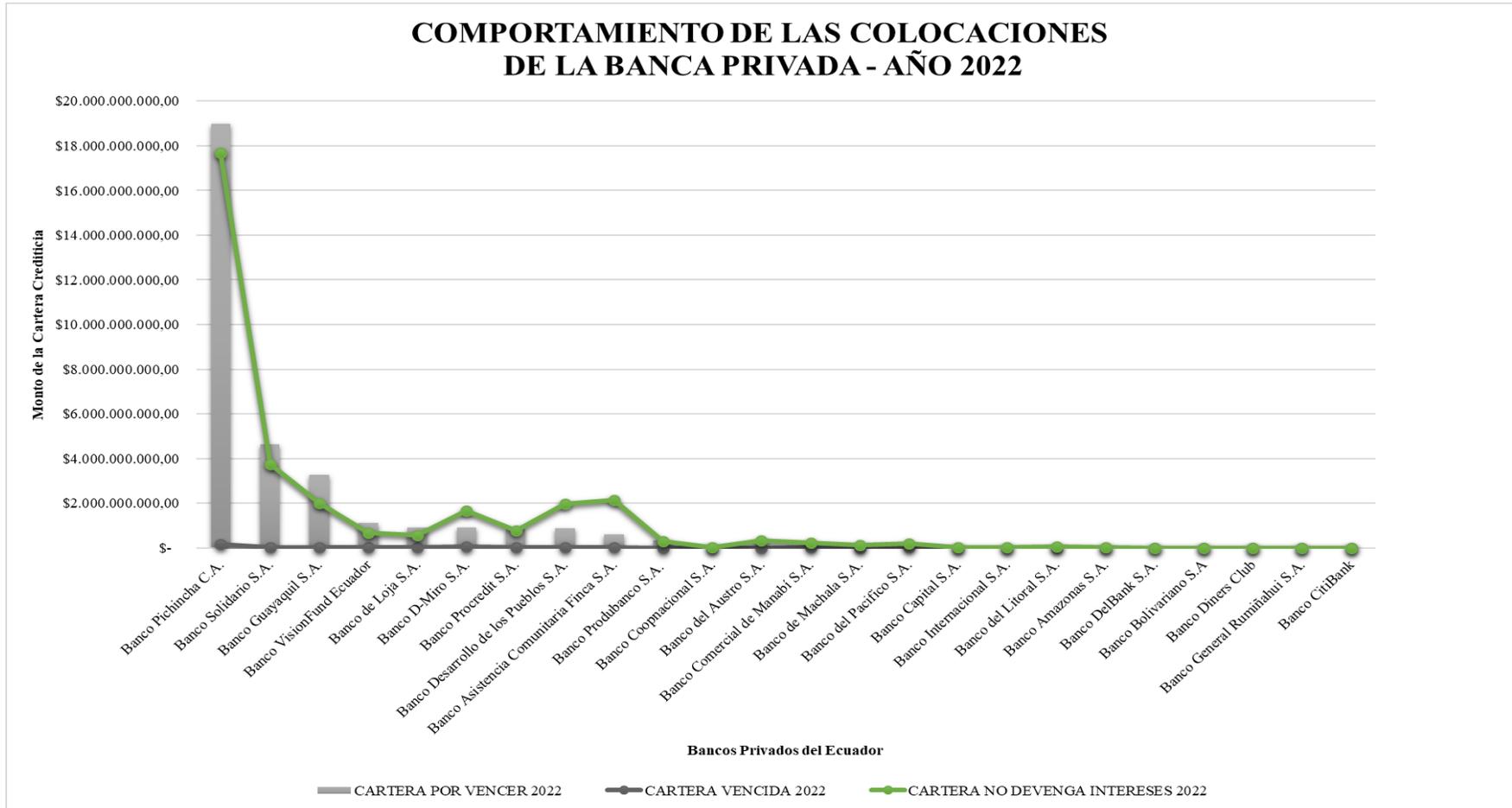
De acuerdo con el gráfico 13 se puede observar el comportamiento de la cartera por vencer del año 2020 por ello se puede apreciar que la entidad con mayor número de cartera por vencer de microcrédito en el país es el Banco Pichincha con un valor de 14.661 millones de dólares. Por otra parte, el Banco Solidario alcanza un monto total de 3.599 millones de dólares con respecto al total de las colocaciones otorgadas lo que permite posicionarse en el mercado como la segunda entidad financiera privada con mayor cartera de microcréditos. No obstante, el Banco DelBank fue la entidad con menor número de cartera por vencer en microcréditos logrando obtener 1 millón de dólares en relación con el monto total de créditos otorgados el cual presenta una variación considerable hacia años anteriores.

Por otro lado, en cuanto al comportamiento de la cartera que no devenga intereses en el año se obtuvo que la entidad con mayor número de microcrédito es el Banco Pichincha que ha otorgado un total de 464 millones de dólares. Es así como términos de variaciones el Banco Solidario no se queda atrás, por ello su monto total fue de 137 millones de dólares debido a que por medio de las circunstancias presentadas por la pandemia Covid-19 las instituciones disminuyeron significativamente. Por otra parte, se observa como el Banco DelBank logra gestionar 84 mil de dólares en esta cartera de microcréditos por lo que se considera como la entidad con menor monto de egresos emitidos a empresas formales e informales.

No obstante, el comportamiento de la cartera vencida en la banca privada en este año ha sido significativa debido a que muchas personas se quedaron sin fuentes de ingreso o sufrieron las consecuencias de la pandemia. Por ello el Banco Pichincha presentó en sus informes que alcanzó un total de 51 millones de dólares en cartera considerándola como la institución con más riesgo de cuentas incobrables. A continuación, el Banco D-Miro en sus informes recalcó que las circunstancias presentadas por factores externos arriesgaron el flujo de cartera por lo que su total en microcréditos fue de 37 millones de dólares. Es por esta razón que muchas de las instituciones no contaban con provisiones en cuentas por cobrar lo que ocasiona que las entidades presenten una disminución y un riesgo potencial, sin embargo, este no es el caso del Banco Amazonas ya que reflejó un total de cartera vencida de 23 mil dólares al término del año.

Gráfico 14

Comportamiento de las colocaciones de microcrédito en relación con la banca privada del Ecuador en el año 2022



Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador (2022)

Elaborado por: Acuña (2022)

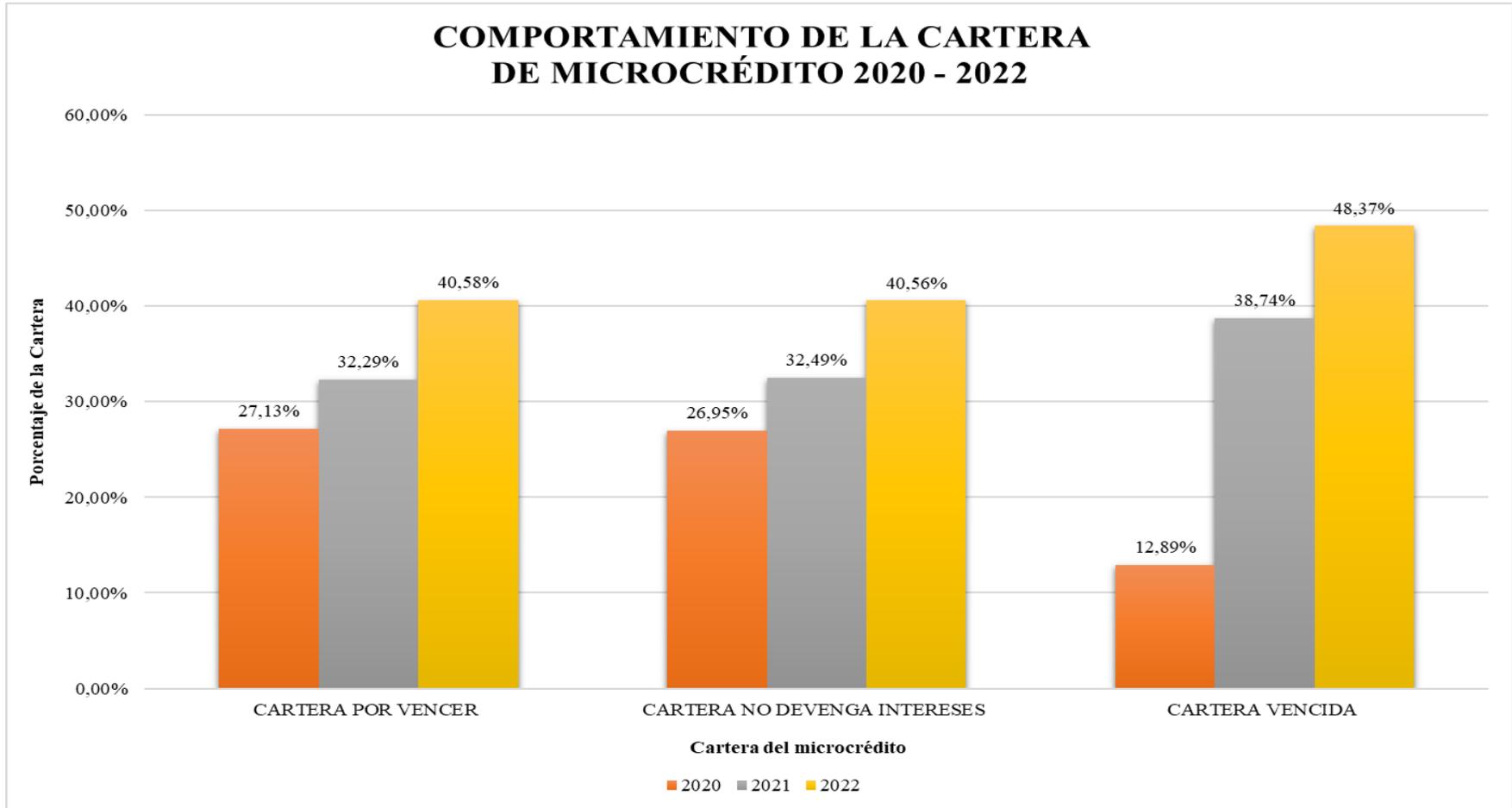
De acuerdo con el gráfico 14 se puede observar el comportamiento de la cartera por vencer del año 2020 por ello se puede apreciar que la entidad con mayor número de cartera por vencer de microcrédito en el país es el Banco Pichincha con un valor de 118.973 millones de dólares. Por otra parte, el Banco Solidario alcanza un monto total de 4.625 millones de dólares con respecto al total de las colocaciones otorgadas lo que permite posicionarse en el mercado como la segunda entidad financiera privada con mayor cartera de microcréditos. No obstante, el Banco DelBank fue la entidad con menor número de cartera por vencer en microcréditos logrando obtener 563 mil dólares en relación con el monto total de créditos otorgados el cual presenta una variación considerable hacia años anteriores.

Por otro lado, en cuanto al comportamiento de la cartera que no devenga intereses en el año 2020 se obtuvo que la entidad con mayor número de microcrédito es el Banco Pichincha que ha otorgado un total de 618 millones de dólares. Es así como términos de variaciones el Banco Solidario no se queda atrás, por ello su monto total fue de 131 millones de dólares debido a que por medio de las circunstancias presentadas por la pandemia Covid-19 las instituciones disminuyeron significativamente. Por otra parte, se observa como el Banco DelBank logra gestionar 21 mil de dólares en esta cartera de microcréditos por lo que se considera como la entidad con menor monto de egresos emitidos a empresas formales e informales.

No obstante, el comportamiento de la cartera vencida en la banca privada en este año ha sido significativa debido a que muchas personas se quedaron sin fuentes de ingreso o sufrieron las consecuencias de la pandemia. Por ello el Banco Pichincha presentó en sus informes que alcanzó un total de 169 millones de dólares en cartera considerándola como la institución con más riesgo de cuentas incobrables. A continuación, el Banco D-Miro en sus informes recalcó que las circunstancias presentadas por factores externos arriesgaron el flujo de cartera por lo que su total en microcréditos fue de 39 millones de dólares. Es por esta razón que muchas de las instituciones no contaban con provisiones en cuentas por cobrar lo que ocasiona que las entidades presenten una disminución y un riesgo potencial, sin embargo, este no es el caso del Banco DelBank ya que reflejó un total de cartera vencida de 22 mil dólares al término del año.

Gráfico 15

Comportamiento de las colocaciones de la cartera de microcrédito en el período 2020 - 2022



Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador (2022)

Elaborado por: Acuña (2022)

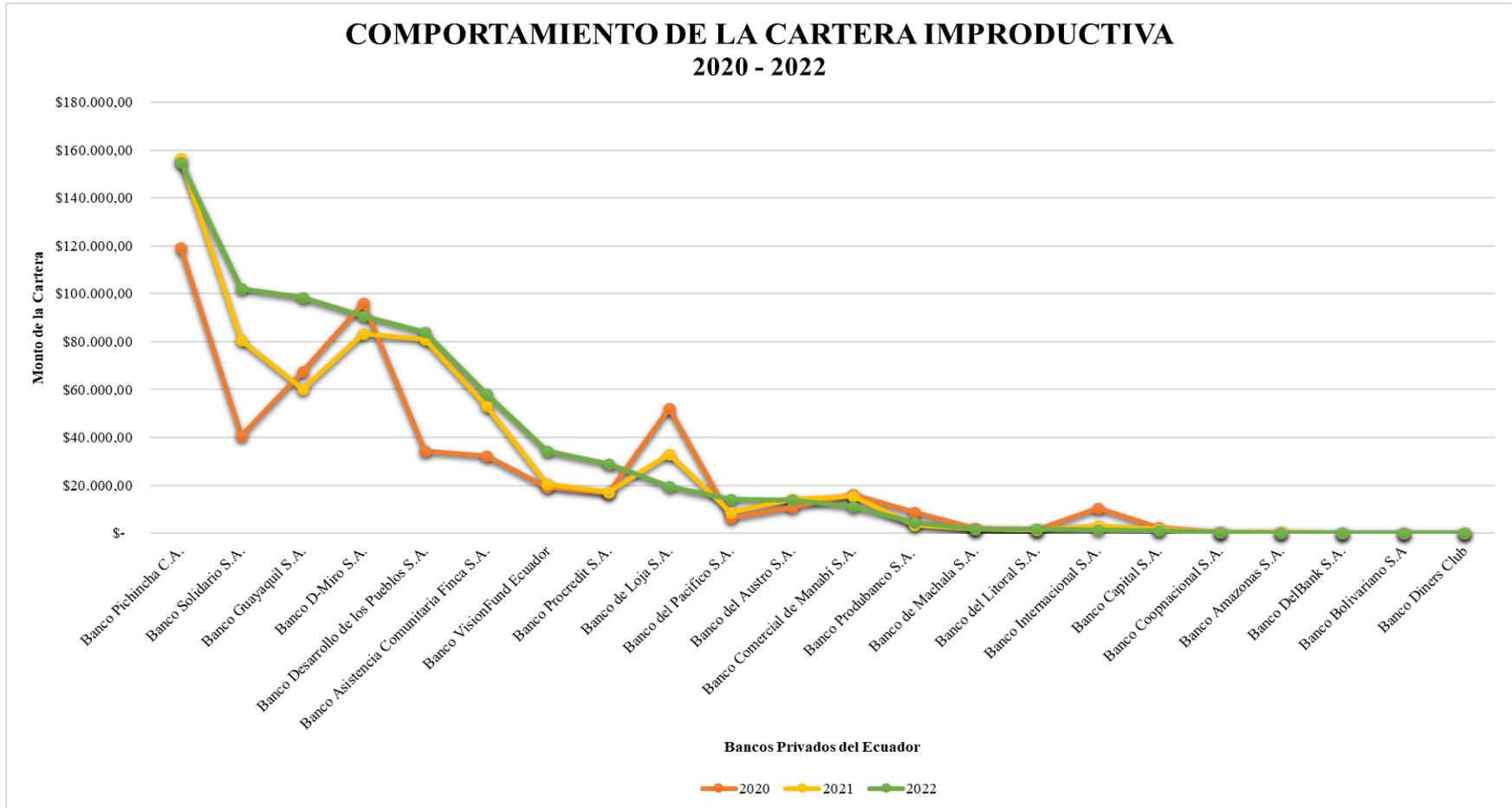
El enfoque principal de conceder microcréditos es permitir que la sociedad posea una mayor interacción con el mercado económico, es así como la interacción de los diferentes bancos privados ha evolucionado de distintas maneras, por lo que muchas veces son muy buenas en cuanto a su rentabilidad y liquidez, pero en ocasiones presentan dificultades para ofrecer préstamos a las personas por las circunstancias que se ha atravesado a lo largo de la historia.

No obstante, de acuerdo con el gráfico 15 se puede observar el comportamiento de la cartera por vencer de microcréditos en el período analizado se obtuvo un crecimiento representativo de casi un 10% anual considerando que son entidades financieras privadas que más actividades otorga tanto para el sector público como privado por lo que permite contar con una mejor estabilidad sin embargo se debe recalcar los factores que pueden desacreditar a la entidad y como fue este año el inicio de una gran pandemia.

Por el contrario, al analizar los resultados obtenidos del comportamiento de la cartera que no devenga intereses del microcrédito se observa un crecimiento del 7% anual esto se debe a que las personas buscan el mejor lugar para que les brinden el servicio, pero con una tasa de interés mucho más baja que otras. No obstante, es así como la inclusión financiera en la banca arroja datos específicos para buscar métodos alternativos de crecimiento con la finalidad de brindar un mejor servicio por lo que se debe tener en cuenta el comportamiento de la cartera vencida del microcrédito ya que no solamente se debe conceder créditos también se debe tener en cuenta el riesgo que representa no poder cobrar, siendo así como en el período de estudio se evidenció un crecimiento del 25% lo que es un valor significativo en el año 2021 en comparación al 2020.

Gráfico 16

Comportamiento de la cartera improductiva en el período 2020 - 2022



Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador (2022)

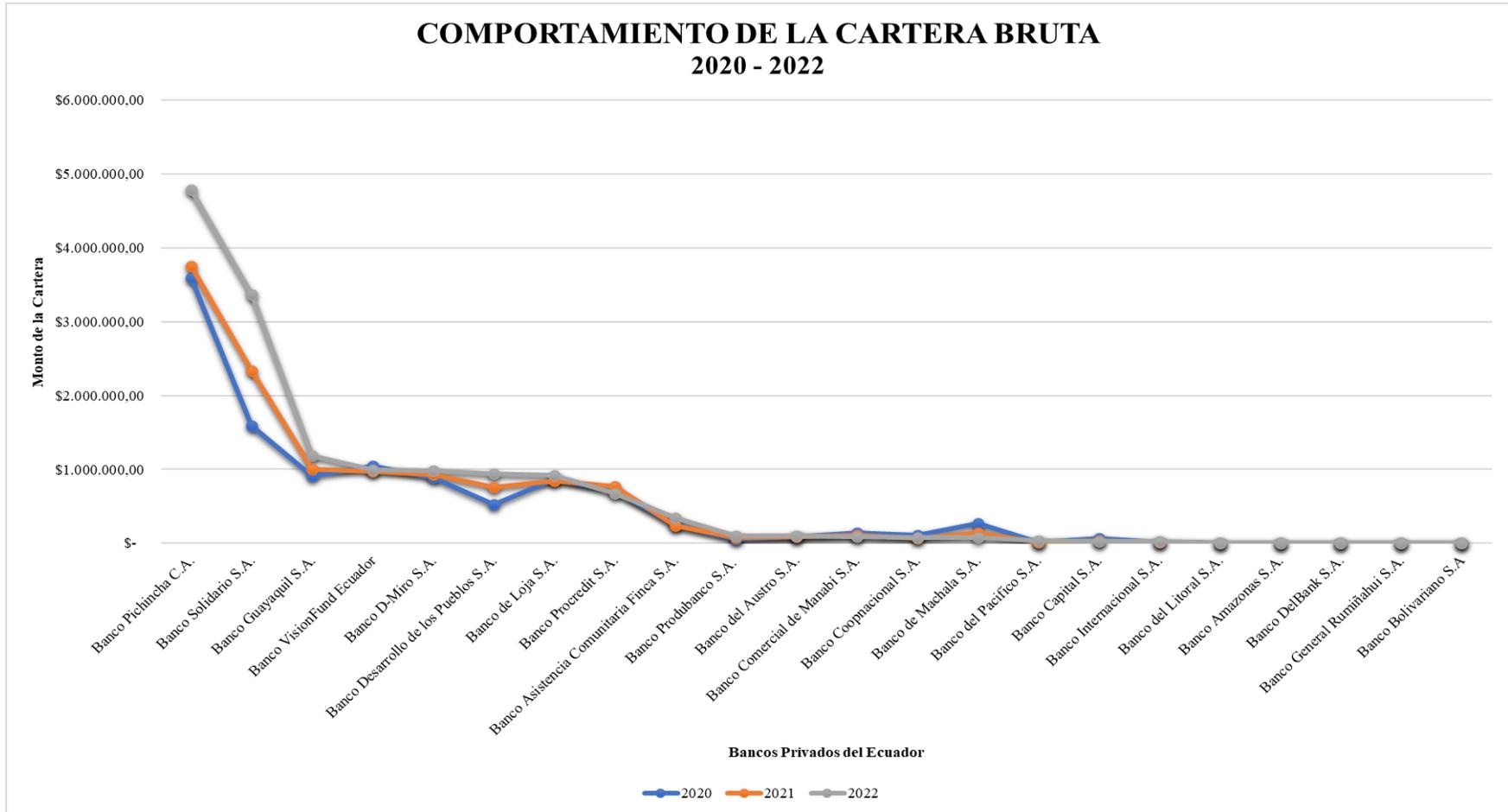
Elaborado por: Acuña (2022)

La cartera improductiva del microcrédito son aquellos préstamos de dinero que no generan renta financiera para la entidad por lo que se compone de la cartera vencida y la que no devenga intereses. Por lo que en este mismo contexto se observa en el gráfico 16 como existen variaciones entre todos los bancos en los años de estudio verificando que muchas de las entidades presentan distintos montos, es así como el Banco Pichincha cuenta con 790 mil dólares al término del año 2022 por esta razón es uno de las entidades con más confianza y agilidad para brindar colocaciones de microcrédito debido a que la porción de su cartera representa un riesgo apreciable y con recuperabilidad dudosa.

Por otra parte, otra de las entidades de mayor confianza según los resultados obtenidos es el Banco Solidario el cual a pesar de no estar entre uno de los mejores en otorgar colocaciones presenta una evolución representativa en su cartera de 154 mil dólares al año 2022 es así como se debe trabajar en no poseer cartera improductiva por lo que todos los bancos deberían tener presente esa meta. De este mismo modo en el último año analizado se observó que el Banco DelBank obtuvo el menor monto en cartera el cual fue de 44 dólares por ello es evidente que la sanidad de la cartera se constituye por contar con indicadores eficientes para el buen desempeño de una entidad financiera dado que su impacto sobre los excedentes y la solvencia es enorme.

Gráfico 17

Comportamiento de la cartera bruta del microcrédito período 2020 - 2022



Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador (2022)

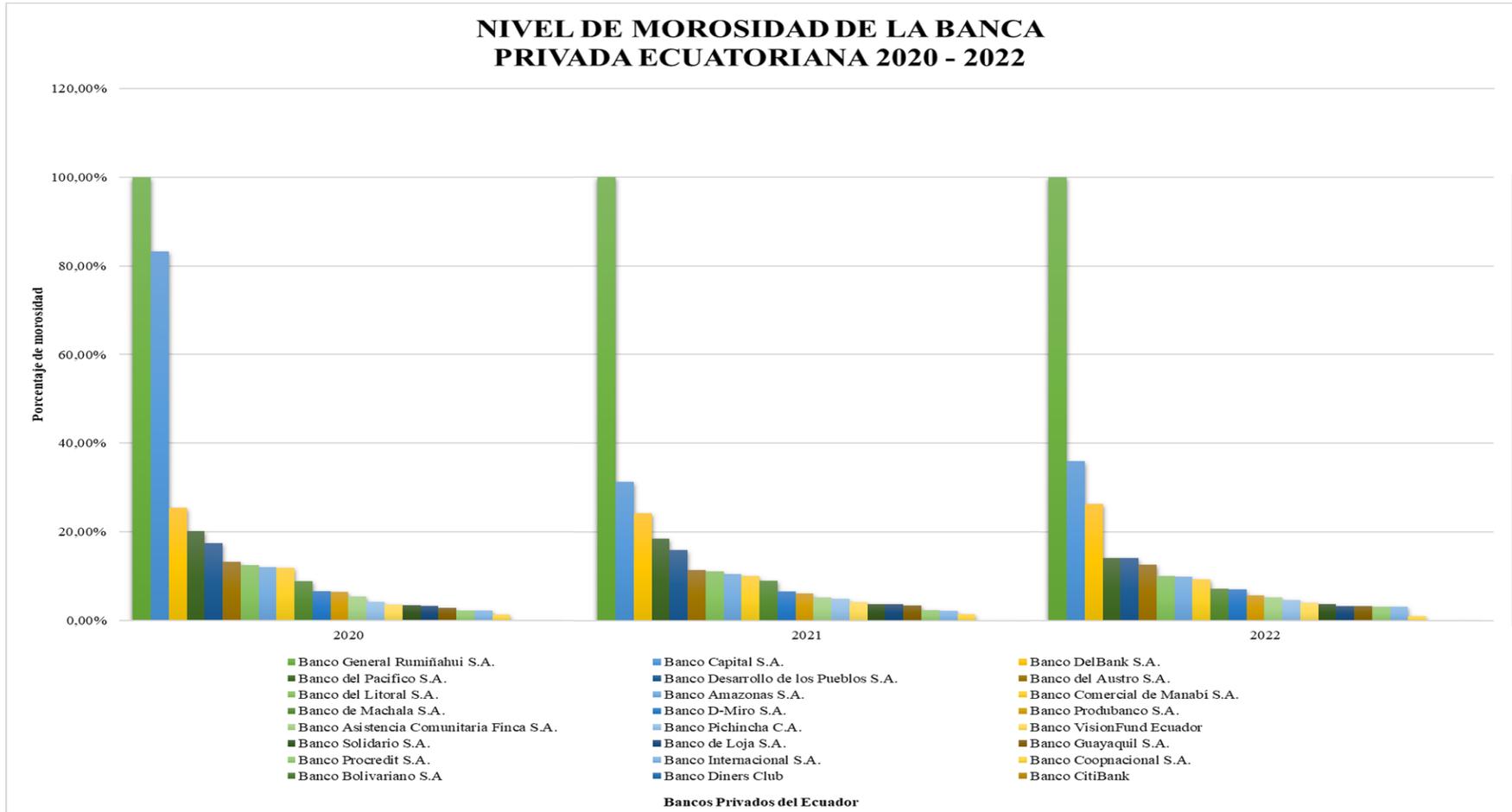
Elaborado por: Acuña (2022)

La cartera bruta es el número total de préstamos otorgados por el banco, se compone de la cartera por vencer más la cartera improductiva. Por lo que en este mismo contexto se observa en el gráfico 17 el comportamiento entre todos los bancos en los años de estudio verificando que muchas de las entidades presentan montos de dispersión, es así como el Banco Pichincha en el año 2022 es la entidad con mayor cartera bruta de 12 millones de dólares en relación con el año 2020, por esta razón es una de las entidades con más confianza y agilidad para brindar colocaciones de microcrédito. Siendo así, otra de las entidades de mayor confianza según los resultados obtenidos es el Banco Solidario el cual a pesar de no estar entre uno de los mejores en otorgar colocaciones presenta una evolución representativa en su cartera bruta de alrededor de 4.784 millones de dólares al término del período.

En términos absolutos en algunos bancos el año 2020 fue considerado como uno de los mejores debido a que estas entidades desearon expandirse abriendo nuevas fuentes de microcrédito a las personas, pero a raíz de circunstancias inesperadas se vieron en la necesidad de reducir sus microcréditos para contar con mejor riesgo crediticio como es el caso del Banco Pacifico que en el año 2021 disminuyó con 126 mil dólares mientras que en el año 2022 su resultado era de una disminución de 191 millones de dólares en comparación al 2020.

Gráfico 18

Evolución nivel de morosidad en el período 2020 - 2022



Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador (2022)

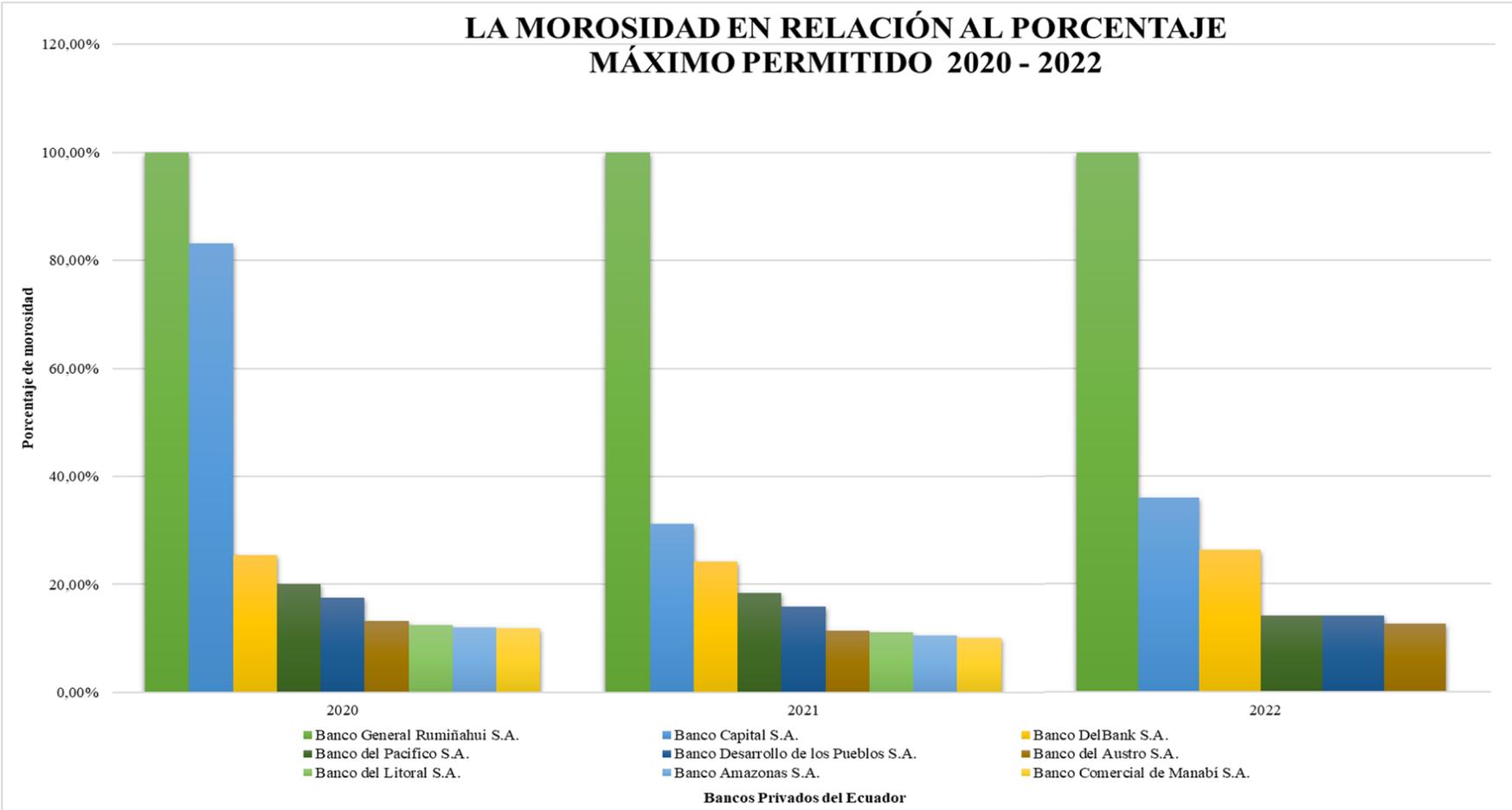
Elaborado por: Acuña (2022)

De acuerdo con el gráfico 18 se analiza la morosidad existente en los bancos privados del Ecuador utilizando los indicadores para su respectivo cálculo por lo que se puede estimar que la morosidad bruta con más significancia obtenida en el período de estudio es del Banco General Rumiñahui con un umbral de mora del 100% en la cartera del microcrédito lo que representa el incumplimiento de los pagos ocasionando un riesgo en el sistema financiero. Por otra parte, al identificar el riesgo de cada banco en el año 2020 se obtuvo que el Banco Capital posee 83.18% en comparación al resto de entidades por lo que se colocaría como la segunda entidad con mayor mora en la cartera de microcrédito. En 2021, este banco tuvo un índice de mora de 31.28%, lo que lo convierte en la entidad con mayor endeudamiento de este año. En sentido contrario, para el 2022 hubo un cambio en cuanto a la institución con mayor nivel de mora en este caso fue el Banco Amazonas con 36.03% registrando un incremento respecto a los años anteriores.

Además, otro punto de análisis que esta comparación nos arrojó es cual de todas las entidades presentó una mayor variación en cuanto a su índice de morosidad. Es así como se tomó a dos entidades, la primera es el crecimiento del Banco de Asistencia Comunitaria Finca debido a que esta institución posee colocaciones altas por ello es por lo que ha existido un mayor nivel, en el año 2020 apenas registró 5.31%, para el año 2021 incrementó casi al doble de su año pasado por 10.52% y para el año 2022 fue del 12.58% considerando como la entidad que más crecimiento de mora en su cartera de microcrédito obtuvo. Por otra parte, el Banco Pichincha obtuvo una disminución no tan representativa de su nivel de morosidad, pero aun así logro ser la primera entidad con poseer un nivel muy bajo siendo como en el año 2020 apenas obtuvo un 4.24%, en el año 2021 decreció alcanzando un 3.39% y para el 2022 registró el nivel más bajo de insolvencia con apenas 3.98%.

Gráfico 19

El nivel de morosidad y su relación con el porcentaje máximo permitido en el período 2020 - 2022



Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador (2022)

Elaborado por: Acuña (2022)

De acuerdo con el gráfico 19 se analiza la morosidad desde el porcentaje máximo de mora en la cartera de microcrédito permitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, esto se lo realiza con la finalidad de controlar a las entidades que poseen un nivel mucho mayor a lo estipulado en la ley, es así como por medio del organismo de control apenas puede ser del 10% anual.

Sin embargo, de acuerdo con el análisis realizado en el año 2020 se determinó que las entidades que sobrepasan con mayor influencia dicho parámetro son Banco General Rumiñahui con un 100%, Banco Capital 83.18%, Banco DelBank 25.41% y Banco del Pacífico 20.14% lo que significa que estas entidades presentan un riesgo muy alto de cuentas incobrables, esto es debido a que existieron diversos factores que perjudicaron a la reactivación económica del país. Por otro lado, en el año 2021 no existió una gran variación de las entidades que poseen un alto nivel de mora en su cartera de microcrédito por lo que el Banco General Rumiñahui obtuvo un 100%, Banco Capital 31.28% y Banco del Pacífico 24.21% es así como se evidenció que por medio de las distintas acciones de cobranza para las colocaciones concedidas se recuperó un pequeño porcentaje en comparación al año anterior. Siendo así, el año 2022 post pandemia se ha logrado evidenciar que muchas de las instituciones que no cumplían con el parámetro máximo de mora fueron disminuyendo en comparación a años anteriores, es así como el Banco General Rumiñahui con 100% de mora lidera entre las instituciones con mayor porcentaje en el microcrédito, el Banco Amazonas por primera vez en el período de estudio alcanza un 36.03% de morosidad en su cartera de microcrédito y finalmente el Banco Pacífico con un 26.29% el cual en relación a sus anteriores años no ha tomado medidas reglamentarias para la recuperación considerando un riesgo potencial a la entidad privada.

Tabla 9*Coefficiente de correlación entre las colocaciones del microcrédito y el nivel de morosidad en el período 2020 - 2022*

COEFICIENTE DE CORRELACIÓN						
	<i>Colocaciones</i>	<i>Morosidad</i>	<i>Colocaciones</i>	<i>Morosidad</i>	<i>Colocaciones</i>	<i>Morosidad</i>
	<i>2020</i>	<i>2020</i>	<i>2020</i>	<i>2020</i>	<i>2020</i>	<i>2020</i>
<i>Colocaciones 2020</i>	1					
<i>Morosidad 2020</i>	-0,198049131	1				
<i>Colocaciones 2020</i>	0,978850085	-0,191094567	1			
<i>Morosidad 2020</i>	-0,114020974	0,895862193	-0,11091307	1		
<i>Colocaciones 2020</i>	0,951210251	-0,17791757	0,992944461	-0,103312045	1	
<i>Morosidad 2020</i>	-0,099926049	0,703166726	-0,101362597	0,918855698	-0,10045686	1

Elaborado por: Acuña (2022)

Por medio del análisis del coeficiente de correlación que se ha realizado en este estudio se obtuvo que a medida de cuál sea la variable a analizar si existe una misma relación esta se considera como relación directa con la misma proporción, a su vez si se desea estudiar la relación de la segunda variable de estudio con la primera se interpreta como una relación directa a su valor, en el caso de que los resultados arrojen valores con signos negativos se interpretan como una relación inversa.

Por lo tanto, al interpretar la tabla 9 se puede identificar que las colocaciones del año 2020 en relación con el nivel de morosidad de ese mismo año presentan una relación inversa de -0.19 es decir, presenta una brecha un poco estrecha al monto otorgado de microcréditos. De la misma manera se observa en el año 2021 el cual indica que su relación es inversa con -0.11 la cual a comparación del año anterior disminuyó lo cual se considera a través de las medidas correctivas que las entidades están llevando un mejor control de cuentas por cobrar. No obstante, a raíz del crecimiento post pandemia que todas las actividades económicas que aportan al desarrollo del país se evidencian que para el término del año 2022 apenas se identificó una relación inversa de -0.1 lo cual desde el punto de vista financiero ha sido un cambio grande debido a que se ha llevado un mejor control de procedimientos al realizar los cobros y pagos puntuales de los clientes.

Gráfico 20

Evolución nivel de morosidad en el período 2020 - 2022



Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador (2022)

Elaborado por: Acuña (2022)

De acuerdo con el gráfico 20 se contrasta la concesión la morosidad con el porcentaje de morosidad en la cartera de microcrédito de la banca privada del Ecuador en el período 2020 -2022. Como se observa si existe una evolución entre las dos variables es decir, en el año 2020 se considera que el nivel de microcréditos otorgados a las personas cuenta con un nivel alto de morosidad debido a que por factores y circunstancias que acontecieron a todo el mundo todas las entidades bancarias se vieron obligados a realizar refinanciamientos y reestructuraciones en sus plazos siendo así su nivel de morosidad en cartera del 16.48% y sus colocaciones otorgadas de apenas 7.562 millones de dólares.

Sin embargo, para el 2021 sus colocaciones fueron de 9.603 millones de dólares y su nivel de mora de 13.63% es así que cuando las cosas empezaron a surgir de nuevo la sociedad decidió empezar con nuevos emprendimientos los cuales serían una fuente de ingresos un poco rentable ya que muchos de ellos perdieron sus trabajos, por lo que se vieron en la necesidad de acudir a los microcréditos, pero a su vez, la banca cada día realizaba los cobros respectivos en cuanto a los préstamos entregados. Por ello, es que con el crecimiento financiero y el desarrollo de nuevas fuentes de trabajo se ha permitido en el 2022 ofrecer más créditos a personas que desean expandir o comenzar sus actividades por lo que el nivel de morosidad ha disminuido considerablemente por lo que termina al cierre de ese año con apenas 13.51% de morosidad y un total recaudado de colocaciones de 12.732 millones de dólares.

4.2 Fundamentación de las preguntas de investigación

- ¿Cuál es el banco privado ecuatoriano que mayor microcrédito ha concedido durante el período de estudio?

De acuerdo con el ranking de los bancos privados del Ecuador la entidad que más colocaciones obtuvo fue el Banco Pichincha en los últimos años se ha posicionado como la entidad líder en conceder prestaciones de dinero a todas las personas, es así como en el año 2022 logró otorgar alrededor de 19.761 millones de dólares que representa un 57.36% del monto total de colocaciones brindadas, es así que la afectación de la pandemia ha sido uno de los factores con mayor influencia para hacer frente a los gastos que presenta el ser humano en cuestión de la salud, alimentación y educación.

- ¿Qué banco obtuvo un mayor nivel de morosidad en la banca privada del Ecuador durante el período de estudio?

En este estudio el Banco General Rumiñahui lidera con 100% de mora entre las instituciones con mayor porcentaje en el microcrédito. Por lo que la segunda institución con mayor índice de morosidad fue el Banco Amazonas con 36.03% el cual registró un crecimiento respecto a los años anteriores por lo que se puede observar de acuerdo con la proporción de la cartera improductiva considerando que mientras más baja es la relación es mejor para las entidades.

- ¿Cuál es la evolución de la banca privada ecuatoriana durante la pandemia en relación con el monto de microcréditos colocados en dólares en el período 2020-2022?

Ecuador entraba en emergencia sanitaria el 16 de marzo de 2020 por ello la banca ecuatoriana, anticipándose a lo que sería una fuerte crisis que afectaría a la cadena de pagos, anunció medidas de alivio financiero para apoyar a los ecuatorianos. Con el fin de dar tranquilidad a los ecuatorianos que estaban atravesando distintas complicaciones económicas que inciden en su capacidad de pago se puso a disposición otorgar alivios financieros los cuales ayudarían a los clientes a sobrellevar un poco el impacto producido por el Covid-19.

Es así como el 20 de marzo de ese mismo año, la entonces Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y la Superintendencia de Bancos emitieron la normativa con los lineamientos para la aplicación de la política de diferimiento extraordinario de créditos por la pandemia.

Sin embargo, a pesar de dicha acción tomada por parte de los clientes las entidades manejan una buena sostenibilidad financiera y económica a pesar de presentar una variación considerable en el año 2022 frente a los años 2020 y 2021. Es así, como el crecimiento financiero y el desarrollo de nuevas fuentes de trabajo se ha permitido en el 2022 ofrecer más créditos a personas que desean expandir o comenzar sus actividades por lo que el nivel de morosidad ha disminuido considerablemente al cierre de ese año con apenas 13.51% de morosidad y un total recaudado de colocaciones de 12.732 millones de dólares.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES

5.1 Conclusiones

Al culminar el presente proyecto de investigación, el mismo que se desarrolló según los objetivos propuestos y un análisis de resultados, se llega a las siguientes conclusiones:

Con respecto al primer objetivo se examinó el comportamiento de las colocaciones de cartera de microcrédito otorgadas por la banca privada del Ecuador dando como resultado que el Banco Pichincha en los últimos años se ha posicionado como la entidad líder en conceder prestaciones de dinero a todas las personas, es así como en el año 2022 logró otorgar alrededor de 19.761 millones de dólares que representa un 57.36% del monto total de colocaciones brindadas, es así que la afectación de la pandemia ha sido uno de los factores con mayor influencia para hacer frente a los gastos que presenta el ser humano en cuestión de la salud, alimentación y educación.

Además, el análisis realizado evidenció que el Banco DelBank posee el menor monto de colocaciones de cartera de microcrédito en el último año de acuerdo con la banca privada ecuatoriana con un valor de 1.6 millones de dólares que representa el 0.007% del monto total de colocaciones brindadas del microcrédito en términos absolutos aumentaron mientras que decreció la cartera bruta lo que incidió para que aumente el índice de cobertura.

En cumplimiento al segundo objetivo, se determinó el nivel de morosidad y su efecto en la banca privada del Ecuador en el período 2020 – 2022 el cual se identifica que la morosidad incide de forma directa en los resultados obtenidos por las instituciones financieras. De esta forma, se realizó una comparación del porcentaje de mora en la cartera de microcrédito con el parámetro máximo permitido con la finalidad de controlar a las entidades que poseen un nivel mucho mayor a lo estipulado en la ley, es así como por medio del organismo de control apenas puede ser del 10% anual.

Siendo así, el año 2022 post pandemia se ha logrado evidenciar que muchas de las instituciones que no cumplían con el parámetro máximo de mora fueron disminuyendo en comparación a años anteriores, es así como el Banco General Rumiñahui con 100% de mora lidera entre las instituciones con mayor porcentaje en el microcrédito, el Banco Amazonas por primera vez en el período de estudio alcanza un 36.03% de morosidad en su cartera de microcrédito y finalmente el Banco Pacifico con un 26.29% el cual en relación a sus anteriores años no ha tomado medidas reglamentarias para la recuperación considerando un riesgo potencial a la entidad privada.

Finalmente, al contrastar la concesión de microcréditos con la morosidad en la banca privada del Ecuador en el período 2020 – 2022 se han manejado por las carteras de refinanciamiento y reestructuradas las mismas que son solicitadas por los socios para hacer frente a las cuotas aplazadas de los diferentes créditos solicitados. Sin embargo, a pesar de dicha acción tomada por parte de los clientes las entidades manejan una buena sostenibilidad financiera y económica a pesar de presentar una variación considerable en el año 2022 frente a los años 2020 y 2021. Es así, como el crecimiento financiero y el desarrollo de nuevas fuentes de trabajo se ha permitido en el 2022 ofrecer más créditos a personas que desean expandir o comenzar sus actividades por lo que el nivel de morosidad ha disminuido considerablemente al cierre de ese año con apenas 13.51% de morosidad y un total recaudado de colocaciones de 12.732 millones de dólares.

Ahora bien, se obtuvo una correlación para el término del año 2022 que identificó una relación inversa de -0.1 es decir, se puede conocer cómo se está manejando los recursos económicos de las organizaciones, y si sus activos son productivos y permiten mantener un beneficio dentro de las mismas. Por lo tanto, la liquidez y rentabilidad de las instituciones se ven afectadas por el incumplimiento en los pagos de los clientes. Además, el índice de cobertura de cartera se encuentra en un nivel óptimo, permitiendo que las instituciones financieras presenten un nivel de protección de la cartera de crédito que muestran problemas de incobrabilidad.

5.2 Futuras líneas de investigación

En virtud del estudio analizado se propone como futura línea de investigación el análisis de las colocaciones de la cartera en relación con el índice de morosidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, E. D. C., Morales, F., & Tuñón, E. (2017). Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas. *Economía, Sociedad y Territorio*, xvii, 809–835.
- Alarcón, P., & Olives, J. C. (2022). Impacto financiero del COVID 19 en las instituciones de economía popular y solidaria del Ecuador, año 2021. *Visionario Digital*, 6(3), 97–122. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v6i3.2197>
- Aliaga, C. (2017). Amortización de préstamos con cuotas uniformes vencidas a interés simple. *Revista Científica Pensamiento y Gestión*, 1(43), 181–219. <http://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/pensamiento/article/viewFile/9858/10589>
- Altuve, J., & Hurtado, Al. (2018). Análisis de los factores que influyen en la morosidad del sistema bancario venezolano (2005-2015). *Kleber Ramirez Alberto Jose Huurtado Riceño*, 32(1315–3617), 59–83. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36457129005>
- Andrade, M. A., & Muñoz, M. (2006). Morosidad: microfinancieras vs. bancos. *Aportes*, 9(33), 145–154. <https://www.redalyc.org/pdf/376/37603310.pdf>
- Arias, J., Villasís, M. Á., & Miranda, M. G. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia Mexico*, 63(2), 201–206. <https://doi.org/10.29262/ram.v63i2.181>
- Aristizábal, R. (2007). El Microcrédito Como Alternativa De Crecimiento En La Economía Colombiana. *Revista Ciencias Estratégicas*, 15(17), 39–57.
- Armendariz, C. R., Aguilar, P. V., & Duchi, B. R. (2018). El microcrédito, como activador del emprendimiento en Guayaquil. *Universidad y Sociedad*, 10, 232–237.
- Asobanca. (2022a). *Evolución de la Banca - Marzo 2022*. 20. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/04/Evolucion-de-la-Banca-03-2022-completo.pdf>
- Asobanca. (2022b). *La cartera de crédito de los bancos privados tuvo un crecimiento anual del 16% a noviembre de 2022*. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/12/2022-12-08-BP-Evolucion-de-la-Banca-Asobanca.pdf>

- Asobanca. (2022c). *Un recuento de los alivios financieros otorgados desde el inicio de la emergencia sanitaria. I(1)*. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/03/2022-03-30-Apoyo-de-los-bancos-en-pandemia.pdf>
- Banco Mundial. (2021). *De la crisis a la recuperación verde, resiliente e inclusiva*. Banco Mundial. <https://www.bancomundial.org/es/about/annual-report#anchor-annual>
- Baque, E. R., Salazar, G. E., & Jaime, M. A. (2020). Gestión Organizacional para el apoyo contable fiscal como aporte en la recuperación de tributos. *Instituto de Informacion Cientifica y Tecnologica Cuba*, 22(1), 51–63.
- Berumen, S. A. (2007). El legado de Schumpeter al estudio de la administración de empresas. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 12(2077–1886), 9–22.
- Buitrago, M. T., & Valencia, J. A. (2017). El empresario en el análisis económico, características y funciones. *Ánfora*, 15(25), 337–348. <https://doi.org/10.30854/anf.v15.n25.2008.193>
- Cabello, Alejandra; Jesús, R. O. E. (2009). Banca de desarrollo microfinanzas, banca social y mercados incompletos. *Análisis Económico*, XXIV(56), 99–128.
- Caicedo, E., Claramunt, M., & Casanovas, M. (2011). Medición del riesgo de estructurales : una aplicación al mercado colombiano. *Cuadernos de Administración*, 24(0120–3592), 73–100.
- Calderon, Y., & Castro, G. (2014). Alternativa metodológica para el otorgamiento y recuperación del crédito bancario en el BANDEC. *Ciencias Holguin*, XX, 1–10.
- Cárdenas, M., & Velasco, B. (2014). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. *Revista Facultad Nacional de Salud Pública*, 32(0120-386X), 1.
- Cardona, Z. (2006). La diversificación del riesgo en la cartera de créditos del sector financiero con base en la teoría de portafolios. *Ad-Minister*, 9, 113–136. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=322327239005%5CnCmo>
- Carvajal Salgado, A., & Espinoza Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos*, 5(3), 51–65. <https://doi.org/10.24133/vinculospe.v5i3.1671>
- Castro, J., Espinoza, P., & Castro, A. (2022). Probabilidad de aumento de morosidad

- bancaria en México, antes y durante la pandemia de COVID-19. *Revista Del Centro de Investigación de La Universidad La Salle*, 15(57), 185–226.
<http://doi.org/10.26457/recein.v15i57.3122>
- Cazorla, L., López, M., & Lorenzana, T. (2002). Análisis del coste financiero de los préstamos participativos desde la óptica de la lógica borrosa. *Cuadernos Del CIMBAGE*, 1(1666–5112), 41–69.
- Chavarín Rodríguez, R. (2015). Morosidad en el Pago de Créditos y Rentabilidad de la Banca Comercial en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 10(1), 71–83. <https://doi.org/10.21919/remef.v10i1.67>
- Chavez, J., Pico, E., & Loor, M. (2018). El microcrédito en las pymes y su influencia en el desarrollo económico en el Cantón la Libertad , provincia de Santa Elena. *Revista de Estrategias Del Desarrollo Empresarial*, 4(14), 4–14.
- Coca, A. M. (2014). El microcrédito : Perspectiva perceptual de los usuarios. *Perspectivas*, 33, 7–28.
- Código Orgánico Monetario. (2014). Código Orgánico Monetario y Financiero. *Código Orgánico Monetario*, 332, 905.
<http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>
- Collado, A. (2007). Los desafíos de la economía latinoamericana en los últimos años y algunas de sus repercusiones políticas y sociales. *Quorum.Revista de Pensamiento Iberoamericano*, 17, 127–133.
- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. (2020). *Boletín Sistema Financiero - Diciembre 2020*. <https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/12-Boletín-Financiero-diciembre-2020.pdf>
- Espinosa, D., Portal, M., & Feitó, D. (2019). Los programas de microfinanciamiento en México. Un análisis desde la perspectiva institucional. *Revista Activos*, 17(0124–5805), 139–165.
- Esquinca, E. (2009). La empresa social: ¿cura o paliativo para la pobreza? *CONfines*, 5(9), 115–119.
- Golman, M., & Bekerman, M. (2018). ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. *Problemas Del Desarrollo*, 49, 127–151. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=11858906006>
- Gómez, C. (2014). La Gestión del Riesgo de Crédito como herramienta para una

- Administración Financiera eficiente. Un estudio de caso. *Revista Científica de La UCSA*, 1(1), 24–32. <http://scielo.iics.una.py/pdf/ucsa/v1n1/v1n1a04.pdf>
- Gómez Roldán, I. (2005). Competencias profesionales: una propuesta de evaluación para las facultades de ciencias administrativas. *Pedagogía Universitaria*, 8(0123–1294), 45–66.
- Gómez, V. M., & Celis, J. E. (2009). Crédito educativo, acciones afirmativas y equidad social en la educación superior en Colombia. *Revista de Estudios Sociales*, 106–117. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81511781010>
- González, A. P. (2014). Innovación Y Economía Del Conocimiento. ¿Qué Hay Que Aprender Para México YCuál Es El Papel De Las Élités? *Revista Enfoques: Ciencia Política y Administración Pública*, XII(20), 133–156. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=96031437008>
- González, L., Santomil, P., López, S., & Búa, M. (2014). Análisis del riesgo de contraparte a través del modelo estructural de Merton en el marco de Solvencia II. *Cuadernos de Gestion*, 14(2), 99–120. <https://doi.org/10.5295/cdg.110314lo>
- Greg, C., & Rutherford, S. (2013). Crisis de microcrédito evitada: El caso de Bangladesh. *Enfoques*, 87, 1–20.
- Guacham, M., & Guevara, C. (2021). Demanda de crédito durante la cuarentena derivada del COVID-19 en Ecuador. *Cuestiones Economicas*, 31(37¿697-3367), 28. <https://doi.org/10.47550/rce/31.2.4>
- Guillén, E., & Peñafiel, L. (2018). Modelos predictor de la morosidad con variables macroeconómicas. *Revista Ciencia UNEMI*, 11(2528–7737), 13–24.
- Guillen, J. F., & Rodríguez, J. miguel. (2017). Perfiles morosos en tarjetahabientes de bancos privados del municipio Libertador del estado Mérida , Venezuela. *Visión Gerencial*, 1, 8–23.
- Gutiérrez, A. (2015). El Banco Grameen como impulsor del microcrédito. Rasgos destacados y cuestionamientos a este tipo de iniciativas. *Revista Redalyc.Org*, 3, 105–119.
- Gutiérrez Nieto, B. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *CIRIEC - España. Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 54, 167–186.
- Harms, S. (2003). *La teoría de cartera y algunas consideraciones epistemológicas acerca de la teorización en las áreas*. VII(208), 77–91.

- Harvey, D. (2008). El Neoliberalismo como construcción creativa. *Apuntes Del CENES*, 27(45), 25. <http://www.redalyc.org/pdf/4795/479548752002.pdf>
- Herman Pinaya, E., & Trávez Villalba, C. (2015). Análisis de riesgo de crédito del sector financiero popular y solidario. *Análisis de Riesgo de Liquidez Del Sector Financiero Popular y Solidario*, 01–21.
<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwiB5dPzxZzcAhWGpFkKHS09DakQFggnMAA&url=http%3A%2F%2Fwww.seps.gob.ec%2Fdocuments%2F20181%2F26626%2FRiesgo%2520de%2520Cr%25C3%25A9dito%2520Sector%2520Financiero%2520Pop>
- Hernández, J. L. (2010). Inversión pública y crecimiento económico : Hacia una nueva perspectiva. *Economía: Teoría y Práctica*, 33, 38.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281122879002%0A>Cómo
- Hinostraza, H. (2021). Gestión Crediticia Y La Morosidad Del Banco Pichincha del Perú, Período 2019. *Facultad de Ciencias Contables*, 29(59), 69–75.
<http://revistas.uss.edu.pe/index.php/tzh/article/view/1873/2430>
- Jeannot, F. (2002). Fluctuaciones cíclicas en Schumpeter. *Universidad Autónoma Metropolitana Unidad Azcapotzalco*, XVII(35), 43–77.
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2020). Resolución Nro. 575-2020-F. *Resolución Nro. 575-2020-F*, 1–3.
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2021). Codificación Junta Política Monetaria - Resolución 385. *Sector Financiero Popular y Solidario*, 1–276.
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2022a). Codificación de Resoluciones monetarias, financieras, de valores y seguros. *Junta de Regulación*, 1(1), 1–839.
https://www.bce.fin.ec/images/junta/Codificacion_Resoluciones_JPRMF_Libro-I.pdf?dl=0
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2022b). Resolución Nro. JPRF-F-2022-032. *Resolución Nro. JPRF-F-2022-032*, 1–6.
- King, K. (2019). Banca pública, seguridad social y acceso a financiamiento de vivienda en Ecuador. *Universitas*, 31, 119–139.
<https://doi.org/10.17163/uni.n31.2019.06>

- Lapo, M. C., Tello, M. G., & Mosquera, S. C. (2021). Rentabilidad , capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos. *Investigación Administrativa*, 50(1870–6614), 18–39.
- Lapo, M., Tello, M., & Mosquera, S. (2021). Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos. *Investigación Administrativa*, 50–1, 1–23.
<https://doi.org/10.35426/iav50n127.02>
- León, S., & Murillo, D. (2021). Análisis Financiero : Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 6(12), 262. <https://www.redalyc.org/journal/5768/576868967011/>
- León Valbuena, N. I. (2013). Fuerza de ventas determinante de la competitividad empresarial. *Revista de Ciencias Sociales*, 19(2), 379–389.
<https://doi.org/10.31876/rcs.v19i2.25629>
- Londoño, D. A., Garzón, C. M., & Collazos, M. A. (2021). El efecto del microcrédito en el PIB de Colombia, 2005-2018. *Revista Latinoamericana de Economía*, 52, 204.
- López Paredes, H. A., Barreno Benavides, L. E., & Cabrera Maya, L. G. (2020). Análisis del impacto del crédito para iniciativas productivas entregados a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano. Estudio de caso. *Revista Economía y Política*, 31, 01–17. <https://doi.org/10.25097/rep.n31.2020.01>
- Ludovic, A., Aranguiz, M., & Gallegos, J. (2018). Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo credit scoring. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 26(1), 181–207. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=90953767010>
- Macías, L. A., Vinces, N. J., Vivas, O. J., & Parraga, L. G. (2021). Gestión de riesgos financieros en empresas de servicios ante la amenaza del COVID-19 en Ecuador. *Multidisciplinary Scientific Journal*, 1(2007–9621), 1–18.
- Mamani, L., Quilla, Y., Portillo, H., Sánchez, J., Lupaca, Y., & Cusilayme, H. (2021). Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID -19. *Gestionar: Revista de Empresa y Gobierno*, 1(2810–8264), 46–63.
<https://doi.org/10.35622/j.rg.2021.01.004>
- Manrique, G., Ramírez, M., & Santos, F. (2017). Impacto del microcrédito sobre la pobreza rural en los municipios de Tunja y Samacá, Colombia. *Semestre Económica*, 20(0120–6346), 51–76. <https://doi.org/10.22395/seec.v20n45a2>

- Marbán, R. (2008). Estudio de los principales programas de microfinanzas desarrollados e implantados en el sur de la India. *Revista de Economía Mundial*, 18(1576–0162), 255–266. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=86601821>
- Mata, L. D. (2019). *Diseños de investigaciones con enfoque cuantitativo de tipo no experimental*. <https://investigaliacr.com/investigacion/disenos-de-investigaciones-con-enfoque-cuantitativo-de-tipo-no-experimental/>
- Molina, C. J., Marina, E., Chuto, M., & Rivera, G. R. (2021). La factibilidad de los microcréditos en época de pandemia por Covid-19 en la zona Noroeste de Guayaquil, Ecuador. *Revista Publicando*, 8(1390–9304), 291–302.
- Montenegro, Á. (2012). Lauchlin Currie: Desarrollo y Crecimiento económico. *Revista de Economía Institucional*, 14(0124–5996), 81–97.
- Montero, P. (2012). Regulación de los créditos de vivienda y vehículos. ¿Disminuirá nuestra opción de contar con estos bienes? Home and vehicle credit regulation. Will our options to obtain these goods be reduced? *Retos*, 2(4), 215–224. <https://doi.org/10.17163/ret.n4.2012.06>
- Mora, J., & García, F. (2018). Microfinanzas y pobreza rural en México: un análisis con técnicas de propensity score matching. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 15, 82. <https://www.redalyc.org/journal/117/11757724005/html/>
- Mora, O. (1961). Las Teorías del Desarrollo Económico Económico: algunos postulados gunos postulados gunos postulados y enseñanzas. *Revista Apuntes Del CENES*, 26(0120–3053), 49–74. <https://www.redalyc.org/pdf/4795/479548749004.pdf>
- Morales, J. A., Espinosa, P. M., & Rojas, M. (2022). Efecto de las variables macroeconómicas en los índices de morosidad de los bancos en México, durante el periodo COVID-19 versus el periodo previo. *RAN. Revistas Academia y Negocios*, 8(1), 55–70. <https://doi.org/10.29393/ran8-4evjm30004>
- Muñoz, M. (2007). ¿La eficiencia del personal en las microfinancieras influye en la cartera vencida? *Análisis Económico*, XXII, 173–184.
- Navarro, D. (2013). El proceso de observación: El caso de la práctica supervisada en inglés en la Sede de Occidente, Universidad de Costa Rica. *InterSedes*, 14(28), 54–69. <https://doi.org/10.15517/isucr.v14i28.12122>
- Ocaña, E. (2018). *Formalización de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo del sistema financiero ecuatoriano*. 2, 32.

- Olaya, A. (2008). Economía de la innovación el cambio tecnológico: una aproximación teórica desde el pensamiento Schumpeteriano. *Revista Ciencias Estratégicas*, 16(20), 237–246.
- Olivera, S. V. (2019). *Las microfinanzas como mecanismo para la reducción de la pobreza en la India*. 30(1850-003X), 87–115.
- Orazi, S., Martínez, L., & Vigier, H. (2020). *Las microfinanzas en Argentina: Una revisión sistemática de la literatura*. 24(1669–7634).
http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1668-87082020000100001&script=sci_arttext&tlng=es
- Ordóñez, E. M., Narváez, C. I., & Erazo, J. C. (2020). El sistema financiero en Ecuador: Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 195.
<https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Ordóñez, J., Hernández, A., & Mendieta, P. (2021). Índice de morosidad en la banca ecuatoriana durante la pandemia del COVID-19. *Revista Centro Sur*, 1(2600–5743), 1–10. <http://centrosureditorial.com/index.php/revista>
- Palomo, R., & Toro, J. (2014). Análisis del riesgo financiero en las PYMES – estudio de caso aplicado a la ciudad de Manizales. *Revista Lasallista de Investigación*, 11(2), 78–88. <https://doi.org/10.22507/rli.v11n2a9>
- Paredes, G. J., Maridueña L., Á., Brenta, N., & Pareja, M. J. (2020). Ecuador: La prudencia financiera de la banca privada en dolarización (2001-2019). *Revista Economía*, 72(115), 51–67. <https://doi.org/10.29166/economia.v72i115.2232>
- Pasos, R. (2009). *Financiamiento del desarrollo. Microfinanzas en Nicaragua*. Sida.
- Peña, A., Lochmuller, C., Murillo, J., Perez, M., & Velez, C. (2011). Modelo cualitativo para la asignación de créditos de consumo y ordinario. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 10, 101–111.
- Pérez, J. (2011). *La banca y el riesgo a través de la historia* (Ediciones).
<https://n9.cl/mu7z5%0D>
- Pérez, R., Silva, A., Torres, C., & Gil, A. (2021). Programa de microcrédito como alternativa de fuente de financiamiento del desarrollo local. *Coodes*, 9(2310-340X), 526–554.
- Periche, G., Ramos, E., & Chamolí, A. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Investigación*

- Valdizana*, 14(1994–1420), 206–2012.
- Quevedo, L. F. (2019). Aproximación crítica a la teoría económica propuesta por Schumpeter. *Investigación y Negocios*, 12(20), 57–62.
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2521-27372019000200006&lng=es&tlng=es
- Rayo, S., Lara, J., & Camino, D. (2010). Un modelo de Credit Scoring para instituciones de microfinanzas en el marco de Basilea II. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 15, 89–124.
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, & Equifax. (2020). Covid-19 y sus implicaciones en el Sistema Financiero Nacional. *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*, 1, 66. <http://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-202.pdf>
- Rekalde, I., Vizcarra, M. T., & Macazaga, A. M. (2013). La Observación Como Estrategia De Investigación Para Construir Contextos De Aprendizaje Y Fomentar Procesos Participativos. *Educacion XXI*, 17(1), 201–220.
<https://doi.org/10.5944/educxx1.17.1.1074>
- Robinson, D., Díaz, I., & Cruz, S. (2019). Empoderamiento de la mujer rural e indígena en México a través de grupos productivos y microempresas sociales. *Revista de Ciencias de La Administración y Economía*, 9(1390–8618), 91–108.
- Rodero Franganillo, A. (2010). “Microcréditos en la Unión Europea.” *Revista de Estudios Regionales*, 1(89), 243–245.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=75517251009%0D>
- Rodríguez, C. M. (2007). Redefiniendo la democracia. Los orígenes de la democracia competitiva: J. Schumpeter. *Iberóforum. Revista de Ciencias Sociales de La Universidad Iberoamericana*, II(2007–0675), 1–15.
- Rodríguez, P., Sánchez, S., & Fuentes, F. (2017). Determinantes De Los Indicadores De Calidad Divulgativa De Las Memorias De Sostenibilidad: El Caso De La Banca Española. *Revista Galega de Economía*, 26(2), 43–61.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39152751003>
- Romero, Y., Arenas, A., Carrillo, D., & Vergara, D. (2011). Aspectos del Microcrédito en su Concepción Original , en Búsqueda de Factores de Mayor Impacto en Colombia. *Revista Tecno Lógicas*, 0123–7799, 113–132.
- Salinas, J. (2005). Patrones de morosidad para un producto crediticio usando la técnica de árbol de clasificación CART. *Industrial Data*, 8(1560–9146), 29–36.

- Salinas, J. (2009). Metodologías de medición del riesgo de mercado. *Innovar*, 19(34), 187–199.
- Salinas Vásquez, J. (2011). Ecuador, microcrédito: ¿Negocio o inclusión financiera? *Retos*, 1(2), 125–134. <https://doi.org/10.17163/ret.n2.2011.06>
- Salmerón, A. J., García, A., Moreno, E., & Texon, E. J. (2017). Aspectos del crédito hipotecario en el bienestar de las personas trabajadoras. El caso de la banca comercial y el INFONAVIT en México. *International Journal of Developmental and Educational Psychology. Revista INFAD de Psicología.*, 4(1), 413. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n1.v4.857>
- Sánchez, D. (2005). Capitalismo, Desarrollo y Estado. Una revisión crítica de la teoría del estado de Schumpeter. *Revista de Economía Institucional*, 7(0124–5996), 81–100.
- Sistema Financiero Nacional. (2021). *Nota metodológica sobre las estadísticas monetarias y financieras: nueva segmentación de crédito*. Información Estadística Mensual. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/m1967/nota_monetaria.pdf
- Sornoza, M., Andrea, E., & Colamarco, I. (2022). *Efectos de la Pandemia por Covid-19 en cooperativas de ahorro y crédito: estudio de caso*. 10(2), 2310–2340.
- Suárez, G. (2019). Una mirada a la protección del consumidor en las operaciones mediante sistemas de financiación en Colombia. In *Revista de Derecho Privado* (Issue 38). <https://doi.org/10.18601/01234366.n38.08>
- Suárez, O. (2004). Schumpeter, Innovación Y Determinismo Tecnológico. *Scientia Et Technica*, X(0122–1701), 209–213.
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2022a). Matrices de transición del Sistema de Bancos. *Superintendencia de Bancos Del Ecuador*, 1, 1–14.
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2022b). *Sistema Financiero Público y Privado*. Sistema Financiero Público y Privado. <https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/sistema-financiero-publico-y-privado/>
- Tobón, A. (2009). Schumpeter y la nueva síntesis neoclásica en macroeconomía. *Perfil de Coyuntura Económica*, 1(14), 173–188. <http://www.scielo.org.co/pdf/pece/n14/n14a7.pdfFLA>

- Trejo, J. C., Ríos, H., & Almagro, F. (2016). Actualización del modelo de riesgo crediticio, una necesidad para la banca revolvante en México. *Revista Finanzas y Política Económica*, 8(1), 17–30.
<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.2016.8.1.2>
- Vallejo, J., Torres, D., & Ochoa, J. (2021). Morosidad del sistema bancario producido por efectos de la pandemia. *ECA Sinergia*, 12(2), 17–24.
- Vargas, A., & Mostajo, S. (2014). Medición del riesgo crediticio mediante la aplicación de métodos basados en calificaciones internas. *Garantía de Eficiencia*, 2(14), 5–25.
- Vela, J. S., & Santillán, A. (2021). *El microcrédito: el impulso para la reactivación económica*. Asociación de Bancos Del Ecuador.
https://asobanca.org.ec/tag/microcredito/#_ftn1
- Ventura, J. (2017). Población o muestra? una diferencia. *Revista Cubana de Salud Pública*, 43(3), 648–649. <https://www.redalyc.org/pdf/214/21453378014.pdf>
- Vidal de la Rosa, G. (2010). Teoría democrática. Joseph Schumpeter y la síntesis moderna. *Argumentos: Estudios Críticos de La Sociedad*, 23(62), 177–199.
- Villar, L., Briozzo, A., Pesce, G., & Fernández, A. (2016). El rol de la banca pública en el financiamiento a pymes. Estudio comparativo para la Argentina y Brasil. *Desarrollo y Sociedad*, 2016(76), 205–241. <https://doi.org/10.13043/DYS.76.5>
- Yarza, C. (2004). Sobre los usos de Schumpeter en el discurso de la política científica. *Revista Iberoamericana de Ciencia Tecnología y Sociedad*, 1(2), 195–209.
- Yoguel, G., Barletta, F., & Pereira, M. (2013). De Schumpeter a los postschumpeterianos : viejas y nuevas dimensiones analíticas. *Problemas Del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 44(0301–7036), 35–59.
- Zambrano, F. J., Sánchez, M. E., & Correa, S. R. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *Retos*, 11(22), 235–249. <https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03>

ANEXOS

1. Las colocaciones y la cartera bruta en la banca privada del Ecuador en el período 2020 – 2022

No.	BANCOS PRIVADOS	COLOCACIONES DEL MICROCRÉDITO			CARTERA BRUTA		
		2020	2021	2022	2020	2021	2022
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 12.205.483.269,49	\$ 15.590.008.378,39	\$ 20.210.964.834,01	\$ 12.814.901,42	\$ 15.201.050,51	\$ 19.769.860,65
2	Banco del Pacífico S.A.	\$ 258.091.256,78	\$ 144.392.145,75	\$ 66.938.570,61	\$ 264.076,45	\$ 137.082,83	\$ 72.935,29
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 251.456.051,42	\$ 251.747.097,91	\$ 347.997.352,31	\$ 251.967,72	\$ 241.335,05	\$ 340.898,35
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 1.663.119.822,91	\$ 2.398.984.837,59	\$ 3.401.793.583,77	\$ 1.584.626,09	\$ 2.334.892,93	\$ 3.365.984,54
5	Banco Internacional S.A.	\$ 62.889.935,72	\$ 37.232.217,02	\$ 23.380.413,25	\$ 62.889,94	\$ 37.810,29	\$ 23.525,65
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 55.986.755,47	\$ 76.945.232,31	\$ 108.207.997,89	\$ 60.207,94	\$ 73.159,24	\$ 99.886,80
9	Banco Solidario S.A.	\$ 3.586.878.462,54	\$ 3.873.991.782,92	\$ 4.888.959.078,75	\$ 3.591.706,75	\$ 3.756.625,48	\$ 4.784.385,56
10	Banco General Rumiñahui S.A.	\$ 409,93	\$ -	\$ -	\$ 0,42	\$ 9,00	\$ 0,23
11	Banco de Machala S.A.	\$ 101.197.141,43	\$ 73.853.462,60	\$ 82.159.774,49	\$ 104.901,86	\$ 71.520,50	\$ 78.828,29
12	Banco de Loja S.A.	\$ 522.849.520,32	\$ 769.209.247,58	\$ 946.597.063,17	\$ 527.057,04	\$ 762.632,05	\$ 935.988,44
13	Banco Procredit S.A.	\$ 853.106.319,21	\$ 859.383.718,14	\$ 940.720.540,17	\$ 860.157,25	\$ 848.907,20	\$ 920.707,68
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 659.998.458,52	\$ 935.186.534,21	\$ 1.019.208.208,43	\$ 887.227,68	\$ 925.551,80	\$ 978.156,84
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 2.479.508,99	\$ 2.056.935,28	\$ 1.357.613,31	\$ 2.545,43	\$ 1.900,92	\$ 1.203,99
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 1.040.397.737,52	\$ 953.781.862,15	\$ 1.015.904.825,26	\$ 1.041.696,90	\$ 968.458,41	\$ 997.517,89
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 150.923.563,72	\$ 108.999.302,66	\$ 87.717.387,72	\$ 142.597,17	\$ 108.771,37	\$ 87.201,80
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 908.745.048,44	\$ 999.157.434,41	\$ 1.177.011.168,86	\$ 908.597,16	\$ 1.000.099,88	\$ 1.186.319,21
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 639.071.089,19	\$ 831.417.358,21	\$ 735.829.971,07	\$ 714.273,89	\$ 764.949,40	\$ 676.084,67
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 89.504.202,94	\$ 92.119.531,86	\$ 96.934.989,47	\$ 90.105,89	\$ 89.597,04	\$ 95.633,61
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 15.821.013,40	\$ 18.759.136,07	\$ 19.424.124,63	\$ 16.232,19	\$ 17.703,26	\$ 18.388,06
23	Banco DelBank S.A.	\$ 1.659.963,15	\$ 1.201.396,63	\$ 607.046,48	\$ 1.808,07	\$ 1.286,55	\$ 607,60
24	Banco Capital S.A.	\$ 12.392.031,15	\$ 7.773.494,10	\$ 38.561.425,25	\$ 12.443,17	\$ 9.801,30	\$ 38.515,73
TOTAL		\$ 23.082.051.562,24	\$ 28.026.201.105,79	\$ 35.210.275.968,90	\$ 23.940.020,43	\$ 27.353.145,00	\$ 34.472.630,88

**2. La cartera por vencer, no devenga intereses y vencida de microcrédito en la banca privada del Ecuador en el período
2020 - 2022**

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA POR VENCER			CARTERA NO DEVENGA INTERESES			CARTERA VENCIDA		
		2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 11.689.016.787,69	\$ 14.661.020.720,61	\$ 18.973.557.807,71	\$ 417.580.229,99	\$ 464.493.828,89	\$ 618.703.513,15	\$ 98.886.251,81	\$ 464.493.828,89	\$ 618.703.513,15
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 206.153.201,18	\$ 104.317.141,15	\$ 53.338.562,49	\$ 38.453.777,53	\$ 20.037.502,30	\$ 6.800.004,06	\$ 13.484.278,07	\$ 20.037.502,30	\$ 6.800.004,06
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 235.344.658,48	\$ 225.309.404,07	\$ 328.526.054,77	\$ 13.599.718,69	\$ 13.218.846,92	\$ 9.735.648,77	\$ 2.511.674,25	\$ 13.218.846,92	\$ 9.735.648,77
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 1.616.654.560,33	\$ 2.282.963.273,89	\$ 3.260.978.478,57	\$ 31.232.222,32	\$ 58.010.781,85	\$ 70.407.552,60	\$ 15.233.040,26	\$ 58.010.781,85	\$ 70.407.552,60
5	Banco Internacional S.A.	\$ 61.522.527,21	\$ 36.408.950,08	\$ 21.914.849,91	\$ 368.032,95	\$ 411.633,47	\$ 732.781,67	\$ 999.375,56	\$ 411.633,47	\$ 732.781,67
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 49.727.354,70	\$ 64.611.451,87	\$ 85.661.612,39	\$ 4.203.378,43	\$ 6.166.890,22	\$ 11.273.192,75	\$ 2.056.022,34	\$ 6.166.890,22	\$ 11.273.192,75
9	Banco Solidario S.A.	\$ 3.467.621.998,90	\$ 3.599.507.061,42	\$ 4.625.783.020,23	\$ 99.515.714,01	\$ 137.242.360,75	\$ 131.588.029,26	\$ 19.740.749,63	\$ 137.242.360,75	\$ 131.588.029,26
10	Banco General Rumñahui S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 409,93	\$ -	\$ -
11	Banco de Machala S.A.	\$ 92.297.697,24	\$ 68.042.288,16	\$ 74.481.976,57	\$ 5.643.370,68	\$ 2.905.587,22	\$ 3.838.898,96	\$ 3.256.073,51	\$ 2.905.587,22	\$ 3.838.898,96
12	Banco de Loja S.A.	\$ 505.893.792,69	\$ 745.634.045,88	\$ 907.157.311,21	\$ 10.307.637,26	\$ 11.787.600,85	\$ 19.719.875,98	\$ 6.648.090,37	\$ 11.787.600,85	\$ 19.719.875,98
13	Banco Procredit S.A.	\$ 833.768.265,72	\$ 828.505.300,02	\$ 886.277.663,01	\$ 14.045.861,90	\$ 15.439.209,06	\$ 27.221.438,58	\$ 5.292.191,59	\$ 15.439.209,06	\$ 27.221.438,58
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 565.769.538,58	\$ 842.346.139,79	\$ 880.466.197,75	\$ 39.735.833,30	\$ 46.420.197,21	\$ 69.371.005,34	\$ 54.493.086,64	\$ 46.420.197,21	\$ 69.371.005,34
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 2.189.250,47	\$ 1.673.140,62	\$ 898.005,43	\$ 197.605,16	\$ 191.897,33	\$ 229.803,94	\$ 92.653,36	\$ 191.897,33	\$ 229.803,94
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 972.713.924,83	\$ 908.472.135,35	\$ 899.199.455,66	\$ 26.481.546,97	\$ 22.654.863,40	\$ 58.352.684,80	\$ 41.202.265,72	\$ 22.654.863,40	\$ 58.352.684,80
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 148.848.890,67	\$ 107.141.153,46	\$ 86.232.577,44	\$ 1.225.130,22	\$ 929.074,60	\$ 742.405,14	\$ 849.542,83	\$ 929.074,60	\$ 742.405,14
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 876.392.615,37	\$ 947.140.012,67	\$ 1.131.112.800,40	\$ 13.298.782,86	\$ 26.008.710,87	\$ 22.949.184,23	\$ 19.053.650,21	\$ 26.008.710,87	\$ 22.949.184,23
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 604.750.675,24	\$ 684.161.631,57	\$ 586.054.024,51	\$ 29.575.822,05	\$ 73.627.863,32	\$ 74.887.973,28	\$ 4.744.591,90	\$ 73.627.863,32	\$ 74.887.973,28
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 78.818.535,42	\$ 75.378.578,68	\$ 81.983.232,67	\$ 6.061.530,75	\$ 8.370.476,59	\$ 7.475.878,40	\$ 4.624.136,77	\$ 8.370.476,59	\$ 7.475.878,40
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 13.844.909,24	\$ 15.923.290,19	\$ 16.683.777,71	\$ 1.452.015,39	\$ 1.417.922,94	\$ 1.370.173,46	\$ 524.088,77	\$ 1.417.922,94	\$ 1.370.173,46
23	Banco DelBank S.A.	\$ 1.217.728,42	\$ 1.033.092,11	\$ 563.145,64	\$ 209.570,66	\$ 84.152,26	\$ 21.950,42	\$ 232.664,07	\$ 84.152,26	\$ 21.950,42
24	Banco Capital S.A.	\$ 1.884.278,78	\$ 6.797.222,52	\$ 37.121.312,97	\$ 1.642.910,83	\$ 488.135,79	\$ 720.056,14	\$ 8.864.841,54	\$ 488.135,79	\$ 720.056,14
TOTAL		\$ 22.024.431.191,16	\$ 26.206.386.034,11	\$ 32.937.991.867,04	\$ 754.830.691,95	\$ 909.907.535,84	\$ 1.136.142.050,93	\$ 302.789.679,13	\$ 909.907.535,84	\$ 1.136.142.050,93

3. Las colocaciones y el nivel de morosidad en la banca privada del Ecuador en el período 2020 - 2022

No.	BANCOS PRIVADOS	COLOCACIONES DEL MICROCRÉDITO			NIVEL DE MOROSIDAD		
		2020	2021	2022	2020	2021	2022
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 12.205.483.269,49	\$ 15.590.008.378,39	\$ 20.210.964.834,01	4,24%	3,39%	3,98%
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 258.091.256,78	\$ 144.392.145,75	\$ 66.938.570,61	20,14%	24,21%	26,29%
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 251.456.051,42	\$ 251.747.097,91	\$ 347.997.352,31	6,45%	6,61%	3,30%
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 1.663.119.822,91	\$ 2.398.984.837,59	\$ 3.401.793.583,77	2,80%	3,76%	3,05%
5	Banco Internacional S.A.	\$ 62.889.935,72	\$ 37.232.217,02	\$ 23.380.413,25	2,26%	3,71%	7,04%
6	Banco Bolivariano S.A	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	0,00%	0,00%
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	0,00%	0,00%
8	Banco del Austro S.A.	\$ 55.986.755,47	\$ 76.945.232,31	\$ 108.207.997,89	13,23%	11,46%	14,12%
9	Banco Solidario S.A.	\$ 3.586.878.462,54	\$ 3.873.991.782,92	\$ 4.888.959.078,75	3,36%	4,20%	3,23%
10	Banco General Rumiñahui S.A.	\$ 409,93	\$ -	\$ -	100,00%	100,00%	100,00%
11	Banco de Machala S.A.	\$ 101.197.141,43	\$ 73.853.462,60	\$ 82.159.774,49	8,80%	4,93%	5,75%
12	Banco de Loja S.A.	\$ 522.849.520,32	\$ 769.209.247,58	\$ 946.597.063,17	3,31%	2,22%	3,07%
13	Banco Procredit S.A.	\$ 853.106.319,21	\$ 859.383.718,14	\$ 940.720.540,17	2,27%	2,39%	3,74%
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	0,00%	0,00%
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 659.998.458,52	\$ 935.186.534,21	\$ 1.019.208.208,43	17,50%	9,00%	9,99%
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 2.479.508,99	\$ 2.056.935,28	\$ 1.357.613,31	11,99%	11,16%	36,03%
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 1.040.397.737,52	\$ 953.781.862,15	\$ 1.015.904.825,26	6,52%	6,19%	9,85%
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 150.923.563,72	\$ 108.999.302,66	\$ 87.717.387,72	1,37%	1,48%	1,07%
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 908.745.048,44	\$ 999.157.434,41	\$ 1.177.011.168,86	3,56%	5,28%	4,68%
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 639.071.089,19	\$ 831.417.358,21	\$ 735.829.971,07	5,31%	10,52%	12,58%
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 89.504.202,94	\$ 92.119.531,86	\$ 96.934.989,47	11,93%	15,91%	14,14%
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 15.821.013,40	\$ 18.759.136,07	\$ 19.424.124,63	12,51%	10,06%	9,26%
23	Banco DelBank S.A.	\$ 1.659.963,15	\$ 1.201.396,63	\$ 607.046,48	25,41%	18,49%	7,24%
24	Banco Capital S.A.	\$ 12.392.031,15	\$ 7.773.494,10	\$ 38.561.425,25	83,18%	31,28%	5,25%
TOTAL		\$ 23.082.051.562,24	\$ 28.026.201.105,79	\$ 35.210.275.968,90	14,42%	11,93%	11,82%

4. La cartera improductiva en la banca privada del Ecuador en el período 2020 - 2022

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA IMPRODUCTIVA		
		2020	2021	2022
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 536.837,82	\$ 517.097,62	\$ 790.456,27
2	Banco del Pacífico S.A.	\$ 52.111,75	\$ 32.777,02	\$ 19.596,72
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 16.111,39	\$ 15.513,48	\$ 11.193,92
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 40.800,57	\$ 80.559,05	\$ 101.990,48
5	Banco Internacional S.A.	\$ 1.367,41	\$ 1.401,34	\$ 1.610,80
6	Banco Bolivariano S.A	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 6.259,37	\$ 8.635,90	\$ 14.023,62
9	Banco Solidario S.A.	\$ 119.276,59	\$ 156.375,11	\$ 154.700,87
10	Banco General Rumiñahui S.A.	\$ 0,41	\$ 0,17	\$ -
11	Banco de Machala S.A.	\$ 8.899,44	\$ 3.478,21	\$ 4.322,80
12	Banco de Loja S.A.	\$ 16.955,72	\$ 16.998,00	\$ 28.832,12
13	Banco Procredit S.A.	\$ 19.338,05	\$ 20.401,90	\$ 34.430,01
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 95.901,53	\$ 83.205,66	\$ 90.577,84
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 303,25	\$ 215,19	\$ 295,82
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 67.683,81	\$ 59.986,28	\$ 98.318,44
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 2.236,08	\$ 1.630,22	\$ 969,22
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 32.410,79	\$ 52.959,87	\$ 58.042,89
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 34.320,17	\$ 80.787,77	\$ 84.141,19
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 10.813,75	\$ 14.218,91	\$ 13.650,39
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 1.976,10	\$ 1.779,97	\$ 1.704,29
23	Banco DelBank S.A.	\$ 447,35	\$ 253,46	\$ 44,65
24	Banco Capital S.A.	\$ 10.507,75	\$ 3.004,07	\$ 1.394,41
TOTAL		\$ 1.074.559,11	\$ 1.151.279,19	\$ 1.510.296,75

5. El nivel de morosidad y su relación al porcentaje máximo permitido en la Banca Privada del Ecuador en el período 2020 - 2022

No.	BANCOS PRIVADOS	NIVEL DE MOROSIDAD		
		2020	2021	2022
1	Banco Pichincha C.A.	4,24%	3,39%	3,98%
2	Banco del Pacifico S.A.	20,14%	24,21%	26,29%
3	Banco Produbanco S.A.	6,45%	6,61%	3,30%
4	Banco Guayaquil S.A.	2,80%	3,76%	3,05%
5	Banco Internacional S.A.	2,26%	3,71%	7,04%
6	Banco Bolivariano S.A	0,00%	0,00%	0,00%
7	Banco Diners Club	0,00%	0,00%	0,00%
8	Banco del Austro S.A.	13,23%	11,46%	14,12%
9	Banco Solidario S.A.	3,36%	4,20%	3,23%
10	Banco General Rumiñahui S.A.	100,00%	100,00%	100,00%
11	Banco de Machala S.A.	8,80%	4,93%	5,75%
12	Banco de Loja S.A.	3,31%	2,22%	3,07%
13	Banco Procredit S.A.	2,27%	2,39%	3,74%
14	Banco CitiBank	0,00%	0,00%	0,00%
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	17,50%	9,00%	9,99%
16	Banco Amazonas S.A.	11,99%	11,16%	36,03%
17	Banco D-Miro S.A.	6,52%	6,19%	9,85%
18	Banco Coopnacional S.A.	1,37%	1,48%	1,07%
19	Banco VisionFund Ecuador	3,56%	5,28%	4,68%
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	5,31%	10,52%	12,58%
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	11,93%	15,91%	14,14%
22	Banco del Litoral S.A.	12,51%	10,06%	9,26%
23	Banco DelBank S.A.	25,41%	18,49%	7,24%
24	Banco Capital S.A.	83,18%	31,28%	5,25%
TOTAL		14,42%	11,93%	11,82%

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA BRUTA 2020												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 1.044.829,00	\$ 1.056.875,04	\$ 1.045.328,10	\$ 1.042.404,45	\$ 1.058.312,41	\$ 1.075.853,87	\$ 1.047.469,72	\$ 1.045.510,12	\$ 1.067.965,03	\$ 1.092.690,28	\$ 1.114.511,55	\$ 1.123.151,84	\$ 12.814.901,42
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 22.244,22	\$ 22.049,51	\$ 21.668,58	\$ 21.632,64	\$ 21.433,89	\$ 22.654,31	\$ 24.423,12	\$ 23.342,32	\$ 22.825,41	\$ 22.289,74	\$ 22.478,04	\$ 17.034,67	\$ 264.076,45
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 23.124,48	\$ 23.293,79	\$ 22.913,21	\$ 22.498,55	\$ 21.758,51	\$ 21.151,90	\$ 20.013,03	\$ 19.802,87	\$ 19.672,92	\$ 19.303,41	\$ 19.137,10	\$ 19.297,94	\$ 251.967,72
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 138.293,22	\$ 139.724,49	\$ 137.161,98	\$ 135.411,89	\$ 132.989,69	\$ 129.803,33	\$ 127.597,55	\$ 126.913,35	\$ 126.809,24	\$ 128.140,05	\$ 130.246,78	\$ 131.534,51	\$ 1.584.626,09
5	Banco Internacional S.A.	\$ 7.097,74	\$ 6.627,97	\$ 6.315,25	\$ 6.297,89	\$ 6.015,12	\$ 5.636,33	\$ 5.005,46	\$ 4.465,90	\$ 4.222,41	\$ 3.998,92	\$ 3.774,70	\$ 3.432,25	\$ 62.889,94
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 4.977,01	\$ 4.939,46	\$ 4.874,41	\$ 4.878,25	\$ 4.894,95	\$ 4.838,33	\$ 4.941,69	\$ 5.088,47	\$ 5.144,96	\$ 5.103,44	\$ 5.155,64	\$ 5.371,33	\$ 60.207,94
9	Banco Solidario S.A.	\$ 324.781,32	\$ 324.356,38	\$ 318.994,99	\$ 315.078,65	\$ 308.948,65	\$ 300.638,14	\$ 292.328,99	\$ 285.176,07	\$ 282.966,96	\$ 279.712,43	\$ 280.004,06	\$ 278.720,11	\$ 3.591.706,75
10	Banco General Rumiñahui S.A.	\$ 0,21	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,42
11	Banco de Machala S.A.	\$ 11.075,10	\$ 10.925,89	\$ 10.843,84	\$ 9.404,50	\$ 9.040,10	\$ 8.504,52	\$ 8.211,94	\$ 8.124,19	\$ 7.801,58	\$ 7.488,89	\$ 6.794,08	\$ 6.687,22	\$ 104.901,86
12	Banco de Loja S.A.	\$ 40.959,13	\$ 41.674,45	\$ 41.477,60	\$ 41.171,15	\$ 40.849,85	\$ 40.775,95	\$ 42.218,18	\$ 43.534,35	\$ 45.336,44	\$ 47.596,46	\$ 49.171,06	\$ 52.292,42	\$ 527.057,04
13	Banco Procredit S.A.	\$ 73.987,56	\$ 75.435,70	\$ 74.742,73	\$ 73.991,31	\$ 73.312,54	\$ 72.356,58	\$ 71.882,46	\$ 70.106,60	\$ 69.136,55	\$ 68.980,11	\$ 68.224,80	\$ 68.000,31	\$ 860.157,25
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 73.878,82	\$ 74.513,91	\$ 73.449,37	\$ 72.906,14	\$ 72.762,72	\$ 72.943,64	\$ 73.554,90	\$ 73.363,05	\$ 73.879,31	\$ 74.714,00	\$ 75.272,36	\$ 75.989,47	\$ 887.227,68
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 278,76	\$ 276,96	\$ 293,37	\$ 286,31	\$ 239,56	\$ 261,38	\$ 138,62	\$ 192,11	\$ 190,46	\$ 143,09	\$ 131,17	\$ 113,64	\$ 2.545,43
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 96.305,44	\$ 95.024,14	\$ 93.230,94	\$ 91.515,84	\$ 86.579,85	\$ 83.687,29	\$ 82.853,06	\$ 82.589,38	\$ 82.618,77	\$ 82.885,46	\$ 82.258,43	\$ 82.148,30	\$ 1.041.696,90
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 16.214,23	\$ 15.916,79	\$ 15.124,51	\$ 14.104,89	\$ 13.261,22	\$ 12.615,58	\$ 12.105,06	\$ 3,00	\$ 11.335,64	\$ 10.974,96	\$ 10.585,46	\$ 10.355,83	\$ 142.597,17
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 78.023,15	\$ 79.201,60	\$ 76.429,84	\$ 75.227,93	\$ 73.510,20	\$ 70.674,61	\$ 71.538,14	\$ 73.537,10	\$ 75.525,41	\$ 76.720,56	\$ 77.963,21	\$ 80.245,40	\$ 908.597,16
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 66.106,03	\$ 66.098,77	\$ 63.615,88	\$ 62.593,90	\$ 61.561,44	\$ 59.126,80	\$ 56.712,18	\$ 54.874,43	\$ 54.696,82	\$ 55.726,06	\$ 56.493,22	\$ 56.668,36	\$ 714.273,89
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 7.614,61	\$ 7.614,44	\$ 7.573,79	\$ 7.662,16	\$ 7.606,71	\$ 7.861,87	\$ 7.724,99	\$ 7.286,39	\$ 7.185,80	\$ 7.183,07	\$ 7.247,37	\$ 7.547,69	\$ 90.105,89
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 1.329,39	\$ 1.362,26	\$ 1.372,21	\$ 1.353,03	\$ 1.340,15	\$ 1.346,83	\$ 1.331,92	\$ 1.356,99	\$ 1.434,72	\$ 1.350,88	\$ 1.306,29	\$ 1.347,52	\$ 16.232,19
23	Banco DelBank S.A.	\$ 169,15	\$ 159,40	\$ 169,55	\$ 165,45	\$ 162,47	\$ 156,00	\$ 149,84	\$ 144,45	\$ 147,29	\$ 141,61	\$ 122,16	\$ 120,70	\$ 1.808,07
24	Banco Capital S.A.	\$ 1.511,58	\$ 1.293,61	\$ 1.265,23	\$ 1.209,50	\$ 1.095,16	\$ 975,04	\$ 888,79	\$ 849,44	\$ 857,98	\$ 830,58	\$ 851,25	\$ 815,01	\$ 12.443,17
		\$ 2.032.800,15	\$ 2.047.361,58	\$ 2.016.845,39	\$ 1.999.794,45	\$ 1.995.675,21	\$ 1.991.862,32	\$ 1.951.089,66	\$ 1.926.260,60	\$ 1.959.753,74	\$ 1.985.974,01	\$ 2.011.728,77	\$ 2.020.874,55	\$ 23.940.020,43

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA BRUTA 2020												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 1.132.424,61	\$ 1.143.813,69	\$ 1.157.573,25	\$ 1.175.464,82	\$ 1.186.743,92	\$ 1.214.891,31	\$ 1.259.144,46	\$ 1.311.151,03	\$ 1.359.128,71	\$ 1.372.264,09	\$ 1.415.469,52	\$ 1.472.981,10	\$ 15.201.050,51
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 15.612,44	\$ 13.869,65	\$ 12.923,53	\$ 12.172,35	\$ 11.669,15	\$ 11.446,83	\$ 11.009,54	\$ 10.618,62	\$ 10.249,26	\$ 9.603,72	\$ 9.136,86	\$ 8.770,89	\$ 137.082,83
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 18.529,87	\$ 18.679,26	\$ 17.944,29	\$ 18.063,17	\$ 18.850,76	\$ 19.331,87	\$ 19.238,36	\$ 19.346,74	\$ 20.353,34	\$ 21.284,65	\$ 21.857,24	\$ 27.855,50	\$ 241.335,05
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 134.322,77	\$ 136.981,98	\$ 140.821,21	\$ 145.739,29	\$ 201.142,22	\$ 205.021,53	\$ 209.537,90	\$ 215.388,92	\$ 222.481,21	\$ 231.368,86	\$ 242.445,06	\$ 249.641,99	\$ 2.334.892,93
5	Banco Internacional S.A.	\$ 3.339,32	\$ 3.428,06	\$ 3.338,34	\$ 3.295,96	\$ 3.294,21	\$ 3.219,45	\$ 3.200,54	\$ 3.023,18	\$ 2.974,05	\$ 2.919,39	\$ 2.964,48	\$ 2.813,28	\$ 37.810,29
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 5.327,49	\$ 5.395,73	\$ 5.624,63	\$ 5.496,04	\$ 5.989,44	\$ 6.118,87	\$ 6.285,36	\$ 6.378,84	\$ 6.366,44	\$ 6.482,42	\$ 6.547,95	\$ 7.146,04	\$ 73.159,24
9	Banco Solidario S.A.	\$ 279.488,71	\$ 278.847,40	\$ 278.902,39	\$ 278.227,57	\$ 277.765,97	\$ 282.269,23	\$ 298.200,55	\$ 343.773,16	\$ 350.468,22	\$ 357.470,75	\$ 364.242,37	\$ 366.969,16	\$ 3.756.625,48
10	Banco General Rumiñahui S.A.	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 8,80	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 9,00
11	Banco de Machala S.A.	\$ 6.704,60	\$ 6.632,21	\$ 6.423,54	\$ 6.455,30	\$ 6.166,70	\$ 5.997,05	\$ 5.829,93	\$ 5.809,79	\$ 5.464,55	\$ 5.447,41	\$ 5.335,18	\$ 5.254,24	\$ 71.520,50
12	Banco de Loja S.A.	\$ 54.710,97	\$ 56.753,46	\$ 59.017,21	\$ 60.100,94	\$ 61.137,53	\$ 62.854,74	\$ 64.763,75	\$ 66.039,46	\$ 67.342,25	\$ 68.550,40	\$ 69.856,38	\$ 71.504,96	\$ 762.632,05
13	Banco Procredit S.A.	\$ 67.195,09	\$ 67.078,00	\$ 67.913,44	\$ 67.862,82	\$ 68.315,44	\$ 70.210,18	\$ 71.301,68	\$ 72.123,61	\$ 73.103,37	\$ 74.147,41	\$ 74.981,55	\$ 74.676,52	\$ 848.907,20
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 76.064,88	\$ 76.658,74	\$ 74.627,25	\$ 75.319,75	\$ 75.560,58	\$ 74.945,45	\$ 76.126,71	\$ 78.024,41	\$ 78.532,36	\$ 79.561,07	\$ 79.865,25	\$ 80.265,36	\$ 925.551,80
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 134,19	\$ 169,87	\$ 122,85	\$ 122,79	\$ 116,99	\$ 190,37	\$ 190,98	\$ 188,10	\$ 170,66	\$ 172,91	\$ 160,85	\$ 160,34	\$ 1.900,92
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 81.729,03	\$ 79.472,06	\$ 80.100,39	\$ 79.809,50	\$ 79.847,23	\$ 80.220,61	\$ 80.687,87	\$ 81.300,53	\$ 81.794,22	\$ 80.821,24	\$ 81.307,40	\$ 81.368,33	\$ 968.458,41
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 9.922,62	\$ 9.621,57	\$ 9.427,28	\$ 9.228,11	\$ 8.886,30	\$ 8.788,89	\$ 8.924,62	\$ 8.976,31	\$ 8.909,14	\$ 8.839,46	\$ 8.740,00	\$ 8.507,08	\$ 108.771,37
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 80.687,56	\$ 81.226,58	\$ 81.547,70	\$ 81.039,79	\$ 81.397,18	\$ 82.607,68	\$ 83.342,77	\$ 83.779,55	\$ 84.452,09	\$ 85.149,73	\$ 86.619,85	\$ 88.249,40	\$ 1.000.099,88
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 57.553,01	\$ 57.888,27	\$ 58.722,55	\$ 59.604,93	\$ 63.168,16	\$ 64.319,35	\$ 66.182,88	\$ 67.380,20	\$ 69.102,15	\$ 68.365,80	\$ 67.399,75	\$ 65.262,36	\$ 764.949,40
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 7.479,93	\$ 7.500,77	\$ 7.442,44	\$ 7.414,68	\$ 7.396,06	\$ 7.025,55	\$ 7.260,68	\$ 7.412,31	\$ 7.438,95	\$ 7.493,34	\$ 7.800,39	\$ 7.931,93	\$ 89.597,04
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 1.297,83	\$ 1.323,55	\$ 1.352,47	\$ 1.460,46	\$ 1.523,25	\$ 1.546,89	\$ 1.550,99	\$ 1.548,78	\$ 1.577,21	\$ 1.542,43	\$ 1.516,76	\$ 1.462,65	\$ 17.703,26
23	Banco DelBank S.A.	\$ 113,19	\$ 110,79	\$ 131,82	\$ 124,94	\$ 112,03	\$ 106,73	\$ 102,49	\$ 122,96	\$ 116,03	\$ 86,96	\$ 82,20	\$ 76,40	\$ 1.286,55
24	Banco Capital S.A.	\$ 760,23	\$ 794,58	\$ 807,10	\$ 785,60	\$ 764,15	\$ 741,30	\$ 797,76	\$ 803,60	\$ 814,54	\$ 834,99	\$ 911,49	\$ 985,96	\$ 9.801,30
		\$ 2.033.398,35	\$ 2.046.246,24	\$ 2.064.761,77	\$ 2.087.788,83	\$ 2.159.847,29	\$ 2.201.853,90	\$ 2.273.679,83	\$ 2.383.190,13	\$ 2.450.838,76	\$ 2.482.415,83	\$ 2.547.240,55	\$ 2.621.883,52	\$ 27.353.145,00

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA BRUTA 2020												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 1.515.787,97	\$ 1.560.491,91	\$ 1.582.836,38	\$ 1.613.769,06	\$ 1.632.942,45	\$ 1.623.991,68	\$ 1.628.045,35	\$ 1.653.475,65	\$ 1.685.825,91	\$ 1.724.917,10	\$ 1.754.794,73	\$ 1.792.982,46	\$ 19.769.860,65
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 8.397,82	\$ 7.997,32	\$ 7.885,92	\$ 7.608,35	\$ 6.370,72	\$ 5.919,87	\$ 5.609,69	\$ 5.239,72	\$ 4.917,60	\$ 4.643,45	\$ 4.352,81	\$ 3.992,03	\$ 72.935,29
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 28.494,74	\$ 28.247,84	\$ 28.289,13	\$ 29.206,60	\$ 28.507,27	\$ 28.952,63	\$ 28.299,86	\$ 28.035,71	\$ 27.591,60	\$ 27.761,06	\$ 28.835,25	\$ 28.676,67	\$ 340.898,35
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 250.229,02	\$ 253.412,36	\$ 261.106,31	\$ 266.098,60	\$ 271.435,57	\$ 272.455,54	\$ 278.250,47	\$ 285.432,31	\$ 294.840,85	\$ 303.108,62	\$ 310.443,65	\$ 319.171,24	\$ 3.365.984,54
5	Banco Internacional S.A.	\$ 2.502,37	\$ 2.397,94	\$ 2.372,37	\$ 2.190,35	\$ 2.065,41	\$ 1.902,27	\$ 1.808,82	\$ 1.910,45	\$ 1.671,73	\$ 1.648,32	\$ 1.540,58	\$ 1.515,05	\$ 23.525,65
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 7.163,62	\$ 7.335,41	\$ 7.408,65	\$ 7.840,03	\$ 7.870,94	\$ 8.266,44	\$ 8.314,53	\$ 8.338,77	\$ 8.943,83	\$ 9.355,18	\$ 9.611,28	\$ 9.438,12	\$ 99.886,80
9	Banco Solidario S.A.	\$ 367.504,56	\$ 370.955,88	\$ 374.171,69	\$ 378.915,16	\$ 384.810,97	\$ 388.768,26	\$ 398.031,06	\$ 406.817,36	\$ 415.139,34	\$ 424.872,77	\$ 434.317,07	\$ 440.081,43	\$ 4.784.385,56
10	Banco General Rumihahui S.A.	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,23
11	Banco de Machala S.A.	\$ 5.177,51	\$ 5.026,84	\$ 4.870,19	\$ 4.959,49	\$ 5.144,76	\$ 5.458,00	\$ 5.965,00	\$ 6.590,73	\$ 7.297,44	\$ 8.368,36	\$ 9.708,51	\$ 10.261,46	\$ 78.828,29
12	Banco de Loja S.A.	\$ 73.033,98	\$ 74.595,45	\$ 75.715,56	\$ 76.807,76	\$ 77.651,93	\$ 78.298,29	\$ 78.068,54	\$ 78.300,71	\$ 79.179,65	\$ 80.181,78	\$ 81.613,00	\$ 82.541,79	\$ 935.988,44
13	Banco Procredit S.A.	\$ 74.696,97	\$ 75.037,68	\$ 76.107,81	\$ 75.732,84	\$ 75.799,69	\$ 76.194,37	\$ 76.698,42	\$ 77.070,25	\$ 78.306,44	\$ 78.178,16	\$ 78.250,87	\$ 78.634,19	\$ 920.707,68
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 80.172,60	\$ 81.095,64	\$ 81.096,80	\$ 81.739,09	\$ 82.416,19	\$ 81.280,48	\$ 81.631,66	\$ 81.803,70	\$ 82.311,33	\$ 81.818,87	\$ 81.909,27	\$ 80.881,22	\$ 978.156,84
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 155,17	\$ 67,02	\$ 201,53	\$ 230,30	\$ 210,38	\$ 52,73	\$ 56,42	\$ 48,91	\$ 44,90	\$ 42,58	\$ 54,64	\$ 39,42	\$ 1.203,99
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 81.741,28	\$ 82.445,33	\$ 82.694,31	\$ 83.241,24	\$ 83.751,32	\$ 83.926,93	\$ 83.879,18	\$ 84.094,89	\$ 84.048,05	\$ 83.706,34	\$ 82.834,72	\$ 81.154,31	\$ 997.517,89
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 8.081,56	\$ 7.875,80	\$ 7.634,11	\$ 7.512,65	\$ 7.565,89	\$ 7.555,73	\$ 7.224,76	\$ 7.300,89	\$ 7.037,40	\$ 6.748,38	\$ 6.461,91	\$ 6.202,73	\$ 87.201,80
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 89.296,00	\$ 91.079,52	\$ 92.515,05	\$ 93.863,90	\$ 95.662,01	\$ 95.454,26	\$ 98.088,46	\$ 100.722,78	\$ 103.192,67	\$ 106.190,93	\$ 109.299,53	\$ 110.954,11	\$ 1.186.319,21
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 62.267,36	\$ 57.004,27	\$ 55.580,51	\$ 55.174,60	\$ 54.875,53	\$ 54.590,55	\$ 54.799,28	\$ 55.677,21	\$ 56.097,82	\$ 56.514,89	\$ 56.640,11	\$ 56.862,55	\$ 676.084,67
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 7.973,06	\$ 8.192,50	\$ 8.035,97	\$ 8.135,39	\$ 8.350,66	\$ 8.354,36	\$ 8.167,22	\$ 8.339,76	\$ 8.123,90	\$ 7.933,59	\$ 7.836,13	\$ 6.191,07	\$ 95.633,61
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 1.471,33	\$ 1.474,78	\$ 1.487,68	\$ 1.486,60	\$ 1.552,23	\$ 1.518,80	\$ 1.557,55	\$ 1.564,73	\$ 1.509,84	\$ 1.571,86	\$ 1.601,11	\$ 1.591,55	\$ 18.388,06
23	Banco DelBank S.A.	\$ 71,82	\$ 68,63	\$ 62,34	\$ 57,36	\$ 53,62	\$ 49,53	\$ 44,30	\$ 43,83	\$ 42,07	\$ 40,44	\$ 38,85	\$ 33,80	\$ 607,60
24	Banco Capital S.A.	\$ 964,54	\$ 962,61	\$ 1.100,65	\$ 1.685,57	\$ 2.348,67	\$ 2.834,51	\$ 3.202,77	\$ 4.270,27	\$ 4.500,00	\$ 5.040,20	\$ 5.537,90	\$ 6.068,04	\$ 38.515,73
		\$ 2.665.183,30	\$ 2.715.764,75	\$ 2.751.172,98	\$ 2.796.254,96	\$ 2.829.386,23	\$ 2.825.825,25	\$ 2.847.743,35	\$ 2.895.079,64	\$ 2.950.622,37	\$ 3.012.642,87	\$ 3.065.681,92	\$ 3.117.273,26	\$ 34.472.630,88

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA POR VENCER 2020												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 995.776.229,36	\$ 1.001.093.896,76	\$ 1.004.517.083,55	\$ 985.458.860,34	\$ 942.699.540,38	\$ 996.299.444,16	\$ 887.077.975,42	\$ 832.741.957,81	\$ 827.594.397,44	\$ 1.054.933.301,33	\$ 1.074.813.992,45	\$ 1.086.010.108,69	\$ 11.689.016.787,69
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 18.238.619,72	\$ 17.705.897,25	\$ 19.178.815,73	\$ 17.176.765,72	\$ 15.602.358,05	\$ 16.716.926,52	\$ 18.277.992,23	\$ 17.220.153,80	\$ 16.434.956,09	\$ 17.607.531,50	\$ 18.324.343,00	\$ 13.668.841,57	\$ 206.153.201,18
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 21.269.996,09	\$ 21.420.460,04	\$ 21.888.887,81	\$ 21.146.532,48	\$ 20.631.752,64	\$ 20.475.661,55	\$ 19.673.318,10	\$ 18.499.930,22	\$ 17.854.552,43	\$ 17.670.859,09	\$ 17.382.798,27	\$ 17.429.909,76	\$ 235.344.658,48
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 132.962.186,73	\$ 134.253.420,88	\$ 135.327.810,97	\$ 137.361.028,73	\$ 138.595.446,13	\$ 135.683.059,58	\$ 133.519.207,49	\$ 132.847.948,59	\$ 124.842.040,69	\$ 136.620.353,97	\$ 136.914.884,81	\$ 137.727.171,76	\$ 1.616.654.560,33
5	Banco Internacional S.A.	\$ 6.981.919,72	\$ 6.487.936,45	\$ 6.197.297,05	\$ 6.186.465,48	\$ 5.897.241,94	\$ 5.532.601,61	\$ 4.901.840,13	\$ 4.317.872,18	\$ 4.082.981,62	\$ 3.908.871,54	\$ 3.679.152,98	\$ 3.348.346,51	\$ 61.522.527,21
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 4.400.913,48	\$ 4.165.234,17	\$ 3.490.095,44	\$ 4.395.830,72	\$ 603.500,95	\$ 4.366.061,51	\$ 4.453.631,97	\$ 4.606.770,26	\$ 4.713.758,34	\$ 4.718.405,39	\$ 4.797.350,36	\$ 5.015.802,11	\$ 49.727.354,70
9	Banco Solidario S.A.	\$ 311.343.664,03	\$ 309.604.009,11	\$ 311.120.412,32	\$ 308.234.878,39	\$ 302.949.522,85	\$ 296.761.771,67	\$ 290.262.235,29	\$ 278.742.977,88	\$ 255.183.912,33	\$ 267.486.891,21	\$ 267.599.250,12	\$ 267.972.473,70	\$ 3.467.621.998,90
10	Banco General Rumihahui S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
11	Banco de Machala S.A.	\$ 10.052.273,67	\$ 9.963.621,96	\$ 9.990.368,98	\$ 4.869.696,47	\$ 8.110.401,88	\$ 7.667.847,32	\$ 7.372.712,24	\$ 7.253.283,97	\$ 7.027.762,26	\$ 7.026.825,85	\$ 6.507.503,25	\$ 6.455.399,39	\$ 92.297.697,24
12	Banco de Loja S.A.	\$ 39.931.422,42	\$ 40.600.604,46	\$ 38.944.119,58	\$ 39.597.052,39	\$ 39.038.661,63	\$ 39.335.297,69	\$ 40.832.262,41	\$ 41.169.740,19	\$ 40.109.143,57	\$ 46.407.980,99	\$ 48.472.720,21	\$ 51.454.787,15	\$ 505.893.792,69
13	Banco Procredit S.A.	\$ 71.929.554,72	\$ 73.352.892,69	\$ 73.713.369,13	\$ 72.520.531,58	\$ 69.741.776,59	\$ 69.535.989,12	\$ 68.311.563,49	\$ 67.313.569,90	\$ 66.370.529,93	\$ 67.501.514,30	\$ 66.836.385,07	\$ 66.640.589,20	\$ 833.768.265,72
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 66.010.046,15	\$ 66.071.526,49	\$ 65.618.467,97	\$ 65.167.546,64	\$ 17.460.527,65	\$ 18.294.385,21	\$ 20.287.879,38	\$ 21.757.058,91	\$ 24.925.109,28	\$ 66.203.804,59	\$ 66.240.209,77	\$ 67.732.976,54	\$ 565.769.538,58
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 266.185,82	\$ 243.903,22	\$ 268.429,03	\$ 262.971,24	\$ 200.751,97	\$ 222.473,69	\$ 103.241,51	\$ 149.646,09	\$ 107.064,00	\$ 131.433,12	\$ 119.513,00	\$ 113.637,78	\$ 2.189.250,47
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 90.423.724,18	\$ 89.185.121,73	\$ 87.078.829,50	\$ 85.816.002,79	\$ 81.011.815,70	\$ 78.205.656,52	\$ 77.470.312,78	\$ 77.054.391,45	\$ 77.006.328,68	\$ 78.055.959,35	\$ 75.773.833,72	\$ 75.631.948,43	\$ 972.713.924,83
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 15.982.817,91	\$ 15.658.779,52	\$ 14.937.311,87	\$ 13.920.103,93	\$ 13.071.641,02	\$ 11.617.382,28	\$ 11.126.381,67	\$ 10.684.667,70	\$ 10.376.709,20	\$ 10.807.570,74	\$ 10.456.422,30	\$ 10.209.102,53	\$ 148.848.890,67
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 75.072.197,74	\$ 75.691.270,99	\$ 73.320.322,37	\$ 72.196.000,59	\$ 70.721.168,59	\$ 68.016.665,11	\$ 69.031.343,25	\$ 70.988.010,76	\$ 73.325.400,65	\$ 74.446.579,08	\$ 75.788.961,96	\$ 77.794.694,28	\$ 876.392.615,37
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 61.539.516,85	\$ 61.281.095,27	\$ 58.888.715,94	\$ 43.186.532,77	\$ 41.830.704,59	\$ 45.153.001,92	\$ 43.798.962,74	\$ 41.133.742,34	\$ 44.133.592,27	\$ 54.757.673,65	\$ 54.484.235,48	\$ 54.562.901,42	\$ 604.750.675,24
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 6.553.781,39	\$ 6.253.928,89	\$ 6.604.644,35	\$ 6.719.957,14	\$ 6.415.100,29	\$ 7.012.939,74	\$ 6.950.150,62	\$ 6.536.187,53	\$ 6.175.869,16	\$ 6.371.960,49	\$ 6.498.466,49	\$ 6.725.549,33	\$ 78.818.535,42
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 1.205.494,45	\$ 1.179.399,81	\$ 1.135.084,79	\$ 1.151.132,01	\$ 1.138.674,20	\$ 1.156.717,32	\$ 1.038.672,41	\$ 1.025.533,48	\$ 1.073.872,30	\$ 1.268.639,58	\$ 1.215.204,60	\$ 1.256.484,29	\$ 13.844.909,24
23	Banco DelBank S.A.	\$ 101.479,44	\$ 96.016,01	\$ 108.035,78	\$ 106.575,73	\$ 96.875,71	\$ 112.201,56	\$ 106.722,49	\$ 99.091,62	\$ 91.030,37	\$ 111.621,26	\$ 94.769,92	\$ 93.308,53	\$ 1.217.728,42
24	Banco Capital S.A.	\$ 87.235,41	\$ 95.613,79	\$ 124.641,13	\$ 107.782,64	\$ 128.745,07	\$ 131.438,77	\$ 126.515,71	\$ 108.975,90	\$ 151.947,15	\$ 214.210,30	\$ 280.592,74	\$ 326.580,17	\$ 1.884.278,78
		\$ 1.930.129.259,28	\$ 1.934.404.629,49	\$ 1.932.452.743,29	\$ 1.885.582.247,78	\$ 1.775.946.207,83	\$ 1.822.297.522,85	\$ 1.704.722.921,33	\$ 1.634.251.510,58	\$ 1.601.580.957,76	\$ 1.916.251.987,33	\$ 1.936.640.590,50	\$ 1.950.170.613,14	\$ 22.024.431.191,16

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES 2020												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha CA.	\$ 38.115.714,92	\$ 44.699.126,45	\$ 31.435.035,25	\$ 45.071.895,05	\$ 36.587.481,04	\$ 28.663.022,37	\$ 22.389.722,74	\$ 29.899.440,58	\$ 39.213.362,21	\$ 33.688.497,92	\$ 34.901.227,66	\$ 32.915.703,80	\$ 417.580.229,99
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 3.083.422,18	\$ 3.490.404,31	\$ 1.609.810,92	\$ 3.507.033,13	\$ 4.684.444,79	\$ 3.582.774,29	\$ 3.511.426,90	\$ 3.380.852,37	\$ 3.388.359,45	\$ 3.332.240,13	\$ 2.720.964,12	\$ 2.162.044,94	\$ 38.453.777,53
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 1.597.541,85	\$ 1.602.722,33	\$ 808.029,54	\$ 1.114.471,25	\$ 803.642,55	\$ 525.973,04	\$ 285.842,65	\$ 1.028.068,18	\$ 1.388.945,15	\$ 1.352.894,96	\$ 1.518.995,61	\$ 1.572.591,58	\$ 13.599.718,69
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 4.375.283,46	\$ 4.471.125,56	\$ 1.321.071,37	\$ 1.480.721,30	\$ 1.681.898,85	\$ 1.585.933,54	\$ 1.521.407,06	\$ 1.777.048,71	\$ 6.449.784,52	\$ 1.318.356,29	\$ 2.707.248,32	\$ 2.542.343,34	\$ 31.232.222,32
5	Banco Internacional S.A.	\$ 46.151,19	\$ 53.588,46	\$ 39.772,24	\$ 29.157,30	\$ 27.804,76	\$ 22.500,26	\$ 20.462,43	\$ 45.168,03	\$ 35.837,92	\$ 17.063,81	\$ 15.871,88	\$ 14.654,67	\$ 368.032,95
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 420.617,79	\$ 613.270,79	\$ 1.187.048,01	\$ 319.744,22	\$ 257.740,98	\$ 209.390,38	\$ 235.819,99	\$ 234.630,27	\$ 184.780,86	\$ 205.659,12	\$ 172.022,82	\$ 162.653,20	\$ 4.203.378,43
9	Banco Solidario S.A.	\$ 10.808.552,43	\$ 12.066.404,63	\$ 6.384.964,36	\$ 5.272.053,03	\$ 3.907.098,63	\$ 2.661.523,93	\$ 1.265.201,65	\$ 4.460.954,71	\$ 21.931.073,90	\$ 10.881.425,19	\$ 10.527.886,21	\$ 9.348.575,34	\$ 99.515.714,01
10	Banco General Rumiñahui S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
11	Banco de Machala S.A.	\$ 698.885,93	\$ 612.245,49	\$ 545.089,63	\$ 595.543,81	\$ 577.356,08	\$ 508.052,29	\$ 490.723,52	\$ 502.933,44	\$ 431.528,20	\$ 298.283,05	\$ 218.656,63	\$ 164.072,61	\$ 5.643.370,68
12	Banco de Loja S.A.	\$ 528.352,69	\$ 529.132,32	\$ 1.893.282,60	\$ 981.218,07	\$ 743.920,08	\$ 752.371,43	\$ 661.837,52	\$ 910.096,62	\$ 1.316.670,96	\$ 770.751,41	\$ 519.080,06	\$ 700.923,50	\$ 10.307.637,26
13	Banco Procredit S.A.	\$ 1.611.713,40	\$ 1.628.017,82	\$ 669.504,98	\$ 1.082.550,79	\$ 1.112.747,50	\$ 978.018,69	\$ 1.288.047,37	\$ 1.554.330,01	\$ 1.240.590,36	\$ 1.036.740,37	\$ 920.970,52	\$ 922.630,09	\$ 14.045.861,90
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 3.751.413,43	\$ 4.136.701,66	\$ 3.589.927,56	\$ 3.291.161,53	\$ 3.130.170,73	\$ 2.816.312,22	\$ 2.617.313,64	\$ 2.508.083,92	\$ 2.402.998,37	\$ 3.807.313,64	\$ 4.163.164,31	\$ 3.521.272,29	\$ 39.735.833,30
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 1.169,54	\$ 10.530,39	\$ 9.973,02	\$ 19.002,90	\$ 33.334,61	\$ 33.427,79	\$ 15.471,53	\$ 23.266,96	\$ 33.921,80	\$ 8.753,31	\$ 8.753,31	\$ -	\$ 197.605,16
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 2.553.658,48	\$ 3.144.416,61	\$ 3.304.163,01	\$ 2.758.054,39	\$ 2.574.728,78	\$ 2.438.732,54	\$ 2.267.277,00	\$ 2.004.900,42	\$ 981.179,63	\$ 823.866,10	\$ 1.853.827,93	\$ 1.777.552,08	\$ 26.481.546,97
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 110.243,60	\$ 120.635,60	\$ 144.636,46	\$ 127.044,56	\$ 118.405,08	\$ 105.197,60	\$ 76.694,34	\$ 74.101,07	\$ 66.873,95	\$ 99.481,00	\$ 87.623,00	\$ 94.193,96	\$ 1.225.130,22
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 1.311.426,02	\$ 1.735.096,78	\$ 1.369.177,19	\$ 1.300.868,57	\$ 1.160.342,34	\$ 971.837,64	\$ 902.397,98	\$ 934.856,14	\$ 730.867,87	\$ 765.926,67	\$ 991.719,76	\$ 1.124.265,90	\$ 13.298.782,86
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 3.523.720,43	\$ 3.770.173,65	\$ 4.199.439,75	\$ 2.107.790,19	\$ 2.423.225,71	\$ 2.663.445,55	\$ 2.156.633,34	\$ 3.402.347,49	\$ 865.153,65	\$ 794.009,30	\$ 1.757.076,37	\$ 1.912.806,62	\$ 29.575.822,05
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 726.420,89	\$ 924.589,82	\$ 556.056,20	\$ 479.248,19	\$ 469.123,73	\$ 408.856,76	\$ 327.724,92	\$ 321.287,37	\$ 575.059,79	\$ 459.359,31	\$ 377.305,80	\$ 436.497,97	\$ 6.061.530,75
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 76.014,35	\$ 132.911,62	\$ 185.894,91	\$ 148.913,55	\$ 150.484,85	\$ 203.840,94	\$ 159.865,83	\$ 90.152,24	\$ 47.298,02	\$ 54.975,49	\$ 52.750,04	\$ -	\$ 1.452.015,39
23	Banco DelBank S.A.	\$ 49.849,88	\$ 43.712,41	\$ 36.485,24	\$ 30.558,58	\$ 2.730,90	\$ 1.676,79	\$ 1.130,01	\$ 1.818,26	\$ 11.430,64	\$ 10.428,10	\$ 10.061,59	\$ 9.688,26	\$ 209.570,66
24	Banco Capital S.A.	\$ 277.517,06	\$ 222.276,94	\$ 192.311,68	\$ 189.932,65	\$ 137.636,41	\$ 117.081,81	\$ 108.246,86	\$ 92.345,13	\$ 82.426,82	\$ 83.406,83	\$ 73.222,88	\$ 67.505,76	\$ 1.642.910,83
		\$ 73.667.669,52	\$ 84.007.083,64	\$ 59.481.673,92	\$ 69.905.963,06	\$ 60.582.747,10	\$ 49.196.613,77	\$ 40.347.222,39	\$ 53.315.585,51	\$ 81.420.998,29	\$ 59.801.754,53	\$ 63.600.654,27	\$ 59.502.725,95	\$ 754.830.691,95

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA VENCIDA 2020												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha CA.	\$ 10.954.228,06	\$ 11.101.834,74	\$ 9.389.620,27	\$ 11.887.192,69	\$ 13.703.048,85	\$ 10.649.229,54	\$ 5.099.790,57	\$ 3.917.299,98	\$ 7.939.024,36	\$ 4.451.654,82	\$ 5.184.128,97	\$ 4.609.198,96	\$ 98.886.251,81
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 928.918,09	\$ 860.032,95	\$ 878.576,31	\$ 948.378,13	\$ 1.058.911,97	\$ 1.183.212,11	\$ 1.324.512,44	\$ 1.034.821,30	\$ 1.269.290,19	\$ 1.353.526,88	\$ 1.436.747,29	\$ 1.207.350,41	\$ 13.484.278,07
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 256.945,27	\$ 270.603,94	\$ 219.914,29	\$ 237.543,23	\$ 161.937,28	\$ 150.270,32	\$ 47.644,82	\$ 133.435,60	\$ 222.974,65	\$ 279.657,91	\$ 235.303,74	\$ 295.443,20	\$ 2.511.674,25
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 1.253.770,40	\$ 1.280.996,42	\$ 792.506,59	\$ 989.432,99	\$ 1.147.330,42	\$ 1.177.763,76	\$ 1.203.762,32	\$ 1.082.846,38	\$ 1.082.559,06	\$ 1.367.276,04	\$ 1.838.048,98	\$ 2.016.746,90	\$ 15.233.040,26
5	Banco Internacional S.A.	\$ 69.665,42	\$ 86.445,62	\$ 78.184,29	\$ 82.271,60	\$ 90.071,33	\$ 81.225,61	\$ 83.159,62	\$ 102.856,94	\$ 103.594,57	\$ 72.981,28	\$ 79.671,06	\$ 69.248,22	\$ 999.375,56
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 155.485,22	\$ 160.961,89	\$ 197.270,94	\$ 162.678,25	\$ 163.339,58	\$ 175.022,07	\$ 164.496,22	\$ 159.332,52	\$ 158.905,20	\$ 179.381,58	\$ 186.270,62	\$ 192.878,25	\$ 2.056.022,34
9	Banco Solidario S.A.	\$ 2.628.977,26	\$ 2.685.747,12	\$ 1.489.407,09	\$ 1.571.521,52	\$ 1.474.206,43	\$ 1.195.019,72	\$ 698.704,52	\$ 693.758,91	\$ 2.946.330,28	\$ 1.377.684,11	\$ 1.548.403,14	\$ 1.430.989,53	\$ 19.740.749,63
10	Banco General Rumiñahui S.A.	\$ 210,93	\$ 19,00	\$ 19,00	\$ 19,00	\$ 19,00	\$ 19,00	\$ 19,00	\$ 17,00	\$ 17,00	\$ 17,00	\$ 17,00	\$ 17,00	\$ 409,93
11	Banco de Machala S.A.	\$ 323.942,81	\$ 350.026,69	\$ 308.379,80	\$ 318.260,92	\$ 337.126,24	\$ 313.400,64	\$ 333.285,31	\$ 352.750,60	\$ 319.448,15	\$ 163.784,71	\$ 67.923,24	\$ 67.744,40	\$ 3.256.073,51
12	Banco de Loja S.A.	\$ 499.353,30	\$ 544.716,86	\$ 640.200,38	\$ 592.875,09	\$ 668.364,45	\$ 688.277,07	\$ 720.186,45	\$ 735.289,08	\$ 825.133,23	\$ 417.724,75	\$ 179.259,60	\$ 136.710,11	\$ 6.648.090,37
13	Banco Procredit S.A.	\$ 446.294,91	\$ 454.786,76	\$ 359.859,59	\$ 388.228,74	\$ 420.457,11	\$ 380.365,01	\$ 579.691,79	\$ 465.511,34	\$ 450.608,47	\$ 441.853,57	\$ 467.444,83	\$ 437.089,47	\$ 5.292.191,59
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 4.117.358,74	\$ 4.305.680,16	\$ 4.240.964,12	\$ 4.447.435,25	\$ 4.662.405,83	\$ 4.500.200,08	\$ 4.669.894,58	\$ 4.793.768,66	\$ 4.448.291,43	\$ 4.702.879,07	\$ 4.868.989,03	\$ 4.735.219,69	\$ 54.493.086,64
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 11.407,66	\$ 22.525,97	\$ 1.981,46	\$ 4.339,25	\$ 5.478,39	\$ 5.478,39	\$ 2.259,93	\$ 1.550,44	\$ 31.821,61	\$ 2.905,13	\$ 2.905,13	\$ -	\$ 92.653,36
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 3.328.061,96	\$ 2.694.601,74	\$ 2.847.949,90	\$ 2.941.781,62	\$ 2.993.309,57	\$ 3.042.902,46	\$ 3.027.603,22	\$ 3.059.737,72	\$ 3.891.115,55	\$ 4.005.634,39	\$ 4.630.768,97	\$ 4.738.788,62	\$ 41.202.265,72
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 121.168,98	\$ 137.371,29	\$ 42.565,44	\$ 57.740,05	\$ 71.215,82	\$ 81.739,45	\$ 53.231,89	\$ 57.822,89	\$ 64.830,07	\$ 67.909,06	\$ 41.415,23	\$ 52.532,66	\$ 849.542,83
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 1.639.527,44	\$ 1.775.233,90	\$ 1.740.343,41	\$ 1.731.058,08	\$ 1.703.365,25	\$ 1.759.325,00	\$ 1.604.394,18	\$ 1.614.230,81	\$ 1.469.143,97	\$ 1.508.056,01	\$ 1.182.532,84	\$ 1.326.439,32	\$ 19.053.650,21
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 1.042.788,88	\$ 1.047.502,70	\$ 527.757,84	\$ 201.668,88	\$ 209.900,73	\$ 296.572,66	\$ 260.217,04	\$ 331.880,33	\$ 207.059,37	\$ 174.704,28	\$ 251.882,67	\$ 192.656,52	\$ 4.744.591,90
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 334.409,33	\$ 432.923,22	\$ 413.089,17	\$ 422.951,28	\$ 320.168,33	\$ 403.202,24	\$ 394.159,87	\$ 393.640,99	\$ 400.599,21	\$ 351.749,59	\$ 371.599,60	\$ 385.643,94	\$ 4.624.136,77
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 47.883,68	\$ 49.949,82	\$ 51.231,45	\$ 52.984,83	\$ 52.565,62	\$ 39.630,98	\$ 40.325,14	\$ 40.595,87	\$ 39.576,71	\$ 34.942,82	\$ 36.111,94	\$ 38.289,91	\$ 524.088,77
23	Banco DelBank S.A.	\$ 17.821,82	\$ 19.668,10	\$ 25.029,16	\$ 28.320,26	\$ 18.458,32	\$ 16.658,27	\$ 16.888,57	\$ 16.677,96	\$ 18.555,03	\$ 19.556,57	\$ 17.330,84	\$ 17.704,17	\$ 232.664,07
24	Banco Capital S.A.	\$ 1.146.830,77	\$ 975.720,15	\$ 948.280,77	\$ 918.959,86	\$ 828.777,60	\$ 732.875,68	\$ 660.061,00	\$ 617.384,39	\$ 584.636,32	\$ 532.960,60	\$ 497.429,51	\$ 420.924,89	\$ 8.864.841,54
		\$ 29.325.050,93	\$ 29.257.349,04	\$ 25.193.131,27	\$ 27.985.641,52	\$ 30.090.458,12	\$ 26.872.390,06	\$ 20.984.288,48	\$ 19.605.204,71	\$ 26.473.514,43	\$ 21.506.840,17	\$ 23.124.184,23	\$ 22.371.626,17	\$ 302.789.679,13

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA POR VENCER 2021												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 1.098.209.951,86	\$ 1.110.970.545,28	\$ 1.121.971.576,70	\$ 1.137.239.463,84	\$ 1.143.364.016,52	\$ 1.169.728.985,35	\$ 1.213.654.043,39	\$ 1.264.626.596,92	\$ 1.312.368.852,83	\$ 1.324.578.559,52	\$ 1.364.277.434,27	\$ 1.400.030.694,13	\$ 14.661.020.720,61
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 12.660.275,34	\$ 10.721.725,43	\$ 10.047.334,78	\$ 9.060.874,91	\$ 8.488.127,83	\$ 8.773.397,50	\$ 8.130.033,28	\$ 8.359.086,13	\$ 7.833.061,00	\$ 7.161.323,04	\$ 6.680.869,63	\$ 6.401.032,28	\$ 104.317.141,15
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 16.655.183,81	\$ 16.796.179,59	\$ 16.794.686,99	\$ 16.754.620,18	\$ 17.516.330,93	\$ 18.096.079,72	\$ 18.017.850,89	\$ 18.131.599,27	\$ 18.968.216,21	\$ 20.029.940,93	\$ 20.611.143,09	\$ 26.937.572,46	\$ 225.309.404,07
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 138.668.118,39	\$ 138.468.733,75	\$ 142.232.070,33	\$ 146.679.519,75	\$ 191.656.548,85	\$ 197.181.098,59	\$ 202.927.492,86	\$ 208.085.579,02	\$ 215.409.265,60	\$ 224.273.598,31	\$ 235.292.380,64	\$ 242.088.867,80	\$ 2.282.963.273,89
5	Banco Internacional S.A.	\$ 3.254.491,65	\$ 3.304.473,88	\$ 3.177.223,96	\$ 3.176.293,17	\$ 3.171.777,31	\$ 3.100.903,79	\$ 3.102.372,59	\$ 2.887.714,77	\$ 2.873.264,33	\$ 2.828.861,23	\$ 2.845.255,03	\$ 2.686.318,37	\$ 36.408.950,08
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 5.009.408,01	\$ 5.090.550,32	\$ 5.294.195,04	\$ 5.119.944,73	\$ 5.414.120,78	\$ 5.459.814,39	\$ 5.309.173,54	\$ 5.354.805,22	\$ 5.475.127,42	\$ 5.399.339,60	\$ 5.518.794,34	\$ 6.166.178,48	\$ 64.611.451,87
9	Banco Solidario S.A.	\$ 268.439.256,69	\$ 267.407.836,60	\$ 268.431.746,51	\$ 266.161.777,06	\$ 264.192.125,47	\$ 267.923.043,39	\$ 282.987.818,60	\$ 327.521.358,05	\$ 335.235.512,86	\$ 343.777.600,53	\$ 351.840.764,49	\$ 355.588.221,17	\$ 3.599.507.061,42
10	Banco General Rumihahui S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
11	Banco de Machala S.A.	\$ 6.401.756,87	\$ 6.387.558,13	\$ 6.175.452,64	\$ 6.169.128,98	\$ 5.908.195,16	\$ 5.741.397,80	\$ 5.552.986,01	\$ 5.483.954,40	\$ 5.175.978,62	\$ 5.090.693,87	\$ 4.994.156,77	\$ 4.961.028,91	\$ 68.042.288,16
12	Banco de Loja S.A.	\$ 53.711.342,71	\$ 55.668.494,28	\$ 57.970.530,41	\$ 58.782.841,19	\$ 59.560.441,25	\$ 61.267.324,52	\$ 63.197.408,89	\$ 64.485.784,55	\$ 65.913.475,93	\$ 66.950.879,98	\$ 68.198.779,91	\$ 69.926.742,26	\$ 745.634.045,88
13	Banco Procredit S.A.	\$ 65.899.455,58	\$ 65.873.225,23	\$ 66.578.761,94	\$ 66.406.508,12	\$ 66.538.697,46	\$ 68.376.994,28	\$ 69.454.624,76	\$ 70.111.355,71	\$ 71.322.101,89	\$ 72.318.243,64	\$ 73.073.193,27	\$ 72.552.138,14	\$ 828.505.300,02
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 67.397.260,97	\$ 67.757.070,74	\$ 68.131.456,10	\$ 68.617.943,90	\$ 68.424.407,10	\$ 68.930.741,14	\$ 69.965.484,37	\$ 71.527.810,33	\$ 72.249.808,51	\$ 72.876.163,52	\$ 72.903.015,68	\$ 73.564.977,43	\$ 842.346.139,79
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 120.034,77	\$ 154.744,15	\$ 108.338,14	\$ 108.399,97	\$ 115.789,88	\$ 176.730,71	\$ 177.371,00	\$ 162.610,12	\$ 145.394,67	\$ 133.518,24	\$ 135.347,84	\$ 134.861,13	\$ 1.673.140,62
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 74.982.593,13	\$ 74.469.736,83	\$ 74.833.142,96	\$ 74.763.265,23	\$ 74.579.895,61	\$ 74.815.149,20	\$ 75.295.300,60	\$ 75.894.548,17	\$ 76.392.167,05	\$ 77.236.918,99	\$ 77.649.627,14	\$ 77.559.790,44	\$ 908.472.135,35
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 9.767.913,87	\$ 9.458.629,31	\$ 9.254.514,85	\$ 8.949.859,06	\$ 8.773.140,84	\$ 8.586.469,56	\$ 8.815.584,60	\$ 8.767.565,81	\$ 8.807.602,16	\$ 8.767.359,39	\$ 8.714.770,66	\$ 8.477.743,35	\$ 107.141.153,46
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 77.865.680,31	\$ 78.084.611,74	\$ 77.971.929,04	\$ 76.923.666,37	\$ 76.981.824,42	\$ 77.785.759,21	\$ 78.226.807,86	\$ 78.504.314,52	\$ 79.516.661,28	\$ 80.114.553,08	\$ 81.486.909,27	\$ 83.677.295,57	\$ 947.140.012,67
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 52.961.234,97	\$ 52.312.713,85	\$ 52.045.457,05	\$ 53.651.199,76	\$ 56.718.008,28	\$ 57.136.126,74	\$ 57.955.990,91	\$ 58.493.261,35	\$ 60.525.193,00	\$ 61.179.757,98	\$ 61.339.254,68	\$ 59.843.433,00	\$ 684.161.631,57
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 6.266.740,49	\$ 6.328.053,46	\$ 6.066.039,10	\$ 5.946.277,74	\$ 5.894.507,63	\$ 5.813.452,50	\$ 6.174.911,23	\$ 6.328.330,83	\$ 6.483.690,12	\$ 6.285.918,60	\$ 6.779.939,78	\$ 7.010.717,20	\$ 75.378.578,68
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 1.178.519,30	\$ 1.193.197,48	\$ 1.196.038,75	\$ 1.268.066,93	\$ 1.335.533,99	\$ 1.346.232,48	\$ 1.397.405,90	\$ 1.371.269,12	\$ 1.454.143,93	\$ 1.425.865,82	\$ 1.393.571,38	\$ 1.363.445,11	\$ 15.923.290,19
23	Banco DelBank S.A.	\$ 85.795,01	\$ 80.913,63	\$ 101.947,66	\$ 95.066,97	\$ 87.921,88	\$ 82.939,88	\$ 74.068,04	\$ 92.244,66	\$ 85.289,83	\$ 79.229,08	\$ 74.729,64	\$ 74.729,64	\$ 1.033.092,11
24	Banco Capital S.A.	\$ 335.799,44	\$ 387.648,67	\$ 468.041,86	\$ 469.311,34	\$ 512.386,92	\$ 530.691,37	\$ 577.005,89	\$ 632.781,04	\$ 624.809,55	\$ 670.999,83	\$ 743.391,94	\$ 844.354,67	\$ 6.797.222,52
		\$ 1.959.870.813,17	\$ 1.970.916.642,35	\$ 1.988.850.484,81	\$ 2.006.344.029,20	\$ 2.059.233.798,11	\$ 2.100.853.332,12	\$ 2.170.993.735,21	\$ 2.276.823.271,16	\$ 2.346.866.571,62	\$ 2.381.185.385,93	\$ 2.444.557.828,89	\$ 2.499.890.141,54	\$ 26.206.386.034,11

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA QUENO DEVENGA INTERES 2021												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 30.841.629,28	\$ 29.906.088,33	\$ 32.506.934,90	\$ 32.446.983,11	\$ 39.116.063,01	\$ 40.770.747,06	\$ 40.851.814,33	\$ 41.697.373,30	\$ 42.153.457,02	\$ 42.911.841,12	\$ 45.583.311,32	\$ 45.707.586,11	\$ 464.493.828,89
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 1.942.841,11	\$ 2.220.299,55	\$ 2.102.259,57	\$ 2.271.901,28	\$ 2.312.592,59	\$ 1.635.658,27	\$ 1.733.855,22	\$ 1.085.430,41	\$ 1.273.355,67	\$ 1.369.856,05	\$ 1.328.031,83	\$ 761.420,75	\$ 20.037.502,30
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 1.545.922,96	\$ 1.525.893,02	\$ 984.872,19	\$ 1.024.215,62	\$ 1.118.786,33	\$ 997.916,00	\$ 1.004.632,40	\$ 974.759,11	\$ 1.145.814,35	\$ 1.087.436,81	\$ 1.058.221,49	\$ 750.376,64	\$ 13.218.846,92
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 3.988.184,26	\$ 6.037.236,76	\$ 5.702.733,71	\$ 5.733.971,73	\$ 5.191.993,15	\$ 4.135.479,44	\$ 3.810.952,14	\$ 4.306.062,89	\$ 4.560.140,86	\$ 4.794.447,03	\$ 4.766.561,70	\$ 4.983.018,18	\$ 58.010.781,85
5	Banco Internacional S.A.	\$ 13.419,52	\$ 34.110,26	\$ 51.535,56	\$ 39.791,25	\$ 39.999,01	\$ 37.719,68	\$ 26.886,69	\$ 42.029,49	\$ 24.350,44	\$ 17.425,45	\$ 35.280,65	\$ 49.085,47	\$ 411.633,47
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 186.041,89	\$ 168.489,88	\$ 189.419,24	\$ 224.657,90	\$ 382.040,54	\$ 449.826,35	\$ 747.382,83	\$ 796.102,90	\$ 654.134,34	\$ 835.946,72	\$ 793.838,87	\$ 739.008,76	\$ 6.166.890,22
9	Banco Solidario S.A.	\$ 9.511.443,48	\$ 9.847.022,98	\$ 9.237.942,96	\$ 10.782.364,69	\$ 12.226.891,03	\$ 12.922.521,13	\$ 13.348.991,16	\$ 14.155.312,92	\$ 13.145.536,88	\$ 11.802.100,35	\$ 10.732.413,54	\$ 9.529.819,63	\$ 137.242.360,75
10	Banco General Rumihahui S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
11	Banco de Machala S.A.	\$ 235.310,87	\$ 199.184,97	\$ 193.359,30	\$ 227.656,20	\$ 219.845,17	\$ 212.107,53	\$ 230.474,38	\$ 281.134,63	\$ 238.541,77	\$ 308.167,56	\$ 296.122,50	\$ 263.682,34	\$ 2.905.587,22
12	Banco de Loja S.A.	\$ 839.925,25	\$ 896.912,81	\$ 785.756,15	\$ 971.544,67	\$ 1.114.777,61	\$ 1.176.416,40	\$ 1.000.189,99	\$ 939.206,20	\$ 862.847,91	\$ 954.260,52	\$ 1.061.776,86	\$ 1.183.986,48	\$ 11.787.600,85
13	Banco Procredit S.A.	\$ 885.821,10	\$ 771.060,23	\$ 910.053,32	\$ 1.073.668,46	\$ 1.364.060,84	\$ 1.437.402,59	\$ 1.457.167,29	\$ 1.604.343,56	\$ 1.360.347,85	\$ 1.397.709,86	\$ 1.466.287,41	\$ 1.711.286,55	\$ 15.439.209,06
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 3.750.781,48	\$ 3.822.824,55	\$ 3.372.169,22	\$ 3.473.274,82	\$ 3.756.402,98	\$ 3.701.295,46	\$ 3.720.606,88	\$ 3.940.042,41	\$ 4.019.616,88	\$ 4.271.898,69	\$ 4.415.125,24	\$ 4.176.158,60	\$ 46.420.197,21
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 13.813,69	\$ 12.852,60	\$ 12.723,41	\$ 12.614,90	\$ -	\$ 12.322,48	\$ 12.183,69	\$ 23.775,88	\$ 23.432,19	\$ 23.078,24	\$ 22.730,53	\$ 22.369,72	\$ 191.897,33
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 1.896.115,22	\$ 1.919.861,58	\$ 2.097.177,29	\$ 1.826.976,69	\$ 1.938.591,08	\$ 1.998.008,51	\$ 1.912.102,11	\$ 1.876.382,54	\$ 1.850.690,24	\$ 1.730.301,86	\$ 1.748.813,64	\$ 1.859.842,64	\$ 22.654.863,40
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 91.019,94	\$ 90.152,93	\$ 91.042,86	\$ 185.993,11	\$ 55.147,36	\$ 144.849,23	\$ 44.850,35	\$ 137.474,78	\$ 35.660,79	\$ 26.578,04	\$ 11.780,16	\$ 14.525,05	\$ 929.074,60
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 1.336.572,98	\$ 1.507.057,62	\$ 1.804.371,89	\$ 2.154.770,80	\$ 2.268.683,93	\$ 2.476.420,06	\$ 2.579.322,45	\$ 2.548.286,15	\$ 2.512.181,98	\$ 2.420.106,74	\$ 2.350.132,83	\$ 2.050.803,44	\$ 26.008.710,87
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 4.275.106,28	\$ 5.143.445,76	\$ 5.954.883,31	\$ 5.464.716,30	\$ 5.904.835,24	\$ 6.618.238,81	\$ 7.460.905,69	\$ 7.955.321,65	\$ 7.577.038,74	\$ 6.582.438,74	\$ 5.684.155,38	\$ 5.006.777,42	\$ 73.627.863,32
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 768.495,22	\$ 745.543,29	\$ 917.846,19	\$ 984.895,66	\$ 992.329,40	\$ 726.815,37	\$ 594.314,01	\$ 575.008,61	\$ 442.712,34	\$ 679.673,71	\$ 493.107,77	\$ 449.735,02	\$ 8.370.476,59
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 79.609,33	\$ 89.250,02	\$ 115.116,70	\$ 147.043,78	\$ 139.223,32	\$ 160.317,75	\$ 137.170,45	\$ 158.405,48	\$ 105.124,95	\$ 97.352,78	\$ 106.963,36	\$ 82.345,02	\$ 1.417.922,94
23	Banco DelBank S.A.	\$ 9.302,38	\$ 10.933,67	\$ 10.314,50	\$ 9.694,61	\$ 9.064,75	\$ 8.434,78	\$ 9.802,92	\$ 9.549,81	\$ 6.449,76	\$ 240,41	\$ -	\$ -	\$ 84.152,26
24	Banco Capital S.A.	\$ 50.216,55	\$ 46.099,82	\$ 34.194,99	\$ 33.834,95	\$ 42.823,08	\$ 24.196,02	\$ 42.655,86	\$ 36.567,75	\$ 60.462,77	\$ 38.363,14	\$ 52.626,35</		

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA VENCIDA 2021												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 3.740.960,67	\$ 3.309.901,78	\$ 3.432.251,44	\$ 6.146.389,04	\$ 3.829.298,13	\$ 3.937.597,77	\$ 4.209.117,21	\$ 4.373.901,86	\$ 4.315.561,24	\$ 4.485.205,12	\$ 5.292.070,25	\$ 4.869.857,83	\$ 51.942.112,34
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 1.012.467,60	\$ 930.397,61	\$ 776.320,73	\$ 841.584,74	\$ 870.060,51	\$ 1.039.029,46	\$ 1.146.642,57	\$ 1.174.963,92	\$ 1.143.074,33	\$ 1.072.684,17	\$ 1.128.055,40	\$ 1.608.490,12	\$ 12.743.771,16
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 328.766,69	\$ 357.184,37	\$ 164.735,52	\$ 243.833,87	\$ 212.144,44	\$ 182.589,98	\$ 143.963,33	\$ 141.917,48	\$ 145.013,81	\$ 137.209,64	\$ 138.309,35	\$ 99.921,95	\$ 2.295.590,43
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 1.737.903,18	\$ 2.387.509,99	\$ 1.680.097,14	\$ 1.905.133,43	\$ 4.104.351,94	\$ 3.300.899,01	\$ 2.181.355,77	\$ 2.054.002,23	\$ 1.996.157,35	\$ 1.961.848,72	\$ 1.897.700,18	\$ 1.978.571,06	\$ 27.185.530,00
5	Banco Internacional S.A.	\$ 71.413,79	\$ 89.476,84	\$ 109.584,19	\$ 79.878,59	\$ 82.438,33	\$ 80.825,43	\$ 71.283,61	\$ 93.438,04	\$ 76.436,88	\$ 73.100,52	\$ 83.945,05	\$ 77.800,74	\$ 989.702,01
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 132.041,72	\$ 136.697,32	\$ 141.015,71	\$ 151.439,52	\$ 193.275,36	\$ 209.223,21	\$ 228.795,88	\$ 247.092,00	\$ 255.351,95	\$ 264.687,02	\$ 252.237,55	\$ 257.137,63	\$ 2.468.994,87
9	Banco Solidario S.A.	\$ 1.569.734,38	\$ 1.628.666,73	\$ 1.268.263,53	\$ 1.318.740,90	\$ 1.384.360,98	\$ 1.458.710,02	\$ 1.721.794,71	\$ 1.937.279,83	\$ 1.930.150,48	\$ 1.736.660,40	\$ 1.508.828,81	\$ 1.685.875,15	\$ 19.149.065,92
10	Banco General Rumihahui S.A.	\$ 17,00	\$ 17,00	\$ 17,00	\$ 17,00	\$ 17,00	\$ 17,00	\$ 17,00	\$ 17,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 200,00
11	Banco de Machala S.A.	\$ 67.536,33	\$ 45.470,55	\$ 54.725,07	\$ 58.515,47	\$ 38.655,01	\$ 43.540,82	\$ 46.468,52	\$ 44.700,68	\$ 50.025,33	\$ 48.546,96	\$ 44.905,48	\$ 29.533,16	\$ 572.623,38
12	Banco de Loja S.A.	\$ 159.707,37	\$ 188.053,55	\$ 260.925,24	\$ 346.553,80	\$ 462.309,89	\$ 411.004,98	\$ 566.148,61	\$ 614.470,00	\$ 565.925,13	\$ 645.264,29	\$ 595.825,85	\$ 394.237,62	\$ 5.210.426,33
13	Banco Procredit S.A.	\$ 409.809,76	\$ 433.710,85	\$ 422.711,61	\$ 382.644,13	\$ 412.685,42	\$ 395.783,30	\$ 389.884,54	\$ 407.914,68	\$ 420.920,64	\$ 431.454,26	\$ 442.069,76	\$ 413.098,14	\$ 4.962.687,09
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 4.916.835,00	\$ 5.078.849,72	\$ 3.123.626,83	\$ 3.228.527,73	\$ 3.379.770,76	\$ 2.313.410,35	\$ 2.440.617,57	\$ 2.556.561,54	\$ 2.262.934,06	\$ 2.413.006,05	\$ 2.547.104,87	\$ 2.524.221,70	\$ 36.785.466,18
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 341,12	\$ 979,55	\$ 520,75	\$ 544,06	\$ -	\$ 143,71	\$ 282,50	\$ 604,97	\$ 752,79	\$ 15.262,15	\$ 1.751,44	\$ 2.112,25	\$ 23.295,29
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 4.850.316,87	\$ 3.082.464,26	\$ 3.170.070,79	\$ 3.219.256,14	\$ 3.328.741,35	\$ 3.407.451,33	\$ 3.480.467,01	\$ 3.529.597,33	\$ 3.551.366,85	\$ 1.854.022,83	\$ 1.908.958,83	\$ 1.948.700,76	\$ 37.331.414,35
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 63.684,02	\$ 72.783,11	\$ 81.722,79	\$ 92.253,60	\$ 58.016,20	\$ 57.570,04	\$ 64.182,71	\$ 71.272,25	\$ 65.875,56	\$ 45.524,95	\$ 13.446,40	\$ 14.809,63	\$ 701.141,26
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 1.485.301,72	\$ 1.634.915,04	\$ 1.771.400,82	\$ 1.961.357,68	\$ 2.146.667,91	\$ 2.345.505,40	\$ 2.536.639,24	\$ 2.726.946,29	\$ 2.423.243,87	\$ 2.615.071,07	\$ 2.782.802,96	\$ 2.521.305,83	\$ 26.951.157,83
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 316.671,60	\$ 432.111,00	\$ 722.206,98	\$ 489.016,20	\$ 545.313,68	\$ 564.986,39	\$ 765.987,95	\$ 931.612,15	\$ 999.916,38	\$ 603.602,10	\$ 376.335,05	\$ 412.146,57	\$ 7.159.906,05
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 444.694,65	\$ 427.174,54	\$ 458.558,94	\$ 483.508,06	\$ 509.218,92	\$ 485.284,12	\$ 491.451,78	\$ 508.974,79	\$ 512.551,62	\$ 527.746,76	\$ 527.346,87	\$ 471.475,11	\$ 5.847.986,16
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 39.704,26	\$ 41.100,44	\$ 41.311,75	\$ 45.344,54	\$ 48.492,29	\$ 40.342,92	\$ 16.414,98	\$ 19.109,83	\$ 17.936,79	\$ 19.207,82	\$ 16.222,99	\$ 16.857,98	\$ 362.046,59
23	Banco DelBank S.A.	\$ 18.090,05	\$ 18.940,11	\$ 19.559,28	\$ 20.178,17	\$ 15.042,28	\$ 15.354,79	\$ 18.619,28	\$ 20.466,84	\$ 17.339,81	\$ 1.432,98	\$ 2.609,79	\$ 1.673,39	\$ 169.306,77
24	Banco Capital S.A.	\$ 374.211,35	\$ 360.831,35	\$ 304.861,83	\$ 282.457,49	\$ 208.937,04	\$ 186.414,00	\$ 178.097,31	\$ 134.246,69	\$ 129.263,60	\$ 125.623,53	\$ 115.471,58	\$ 115.513,01	\$ 2.515.928,78
		\$ 21.740.209,13	\$ 20.657.235,71	\$ 18.004.487,94	\$ 21.297.174,16	\$ 21.829.797,44	\$ 20.475.684,03	\$ 20.698.232,08	\$ 21.589.090,40	\$ 20.879.814,47	\$ 19.077.177,34	\$ 19.676.014,46	\$ 19.443.435,63	\$ 245.368.352,79

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA POR VENCER 2022												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 1.456.086.751,43	\$ 1.505.999.913,00	\$ 1.524.517.986,27	\$ 1.554.039.146,03	\$ 1.574.190.439,88	\$ 1.558.921.902,19	\$ 1.562.340.204,17	\$ 1.580.324.289,01	\$ 1.613.695.533,89	\$ 1.650.884.525,50	\$ 1.679.938.273,95	\$ 1.712.618.842,39	\$ 18.973.557.807,71
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 5.931.525,75	\$ 5.681.331,68	\$ 5.461.326,54	\$ 5.085.433,51	\$ 4.938.859,33	\$ 4.588.285,60	\$ 4.236.524,77	\$ 3.956.213,95	\$ 3.714.008,26	\$ 3.459.846,88	\$ 3.254.119,08	\$ 3.031.087,14	\$ 53.338.562,49
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 27.538.048,91	\$ 27.374.419,77	\$ 27.398.009,32	\$ 28.424.645,12	\$ 27.667.670,02	\$ 28.140.318,18	\$ 27.215.183,19	\$ 26.695.587,04	\$ 26.396.604,07	\$ 26.507.948,13	\$ 27.479.027,29	\$ 27.688.593,73	\$ 328.526.054,77
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 242.013.663,42	\$ 244.509.613,97	\$ 253.233.791,26	\$ 257.635.136,64	\$ 262.461.036,25	\$ 263.115.074,94	\$ 268.894.007,81	\$ 276.346.312,26	\$ 285.800.969,50	\$ 294.783.848,09	\$ 301.872.150,20	\$ 310.312.978,23	\$ 3.260.978.478,57
5	Banco Internacional S.A.	\$ 2.342.216,29	\$ 2.291.155,84	\$ 2.272.786,56	\$ 2.045.504,80	\$ 1.919.209,42	\$ 1.744.048,62	\$ 1.624.133,93	\$ 1.794.632,41	\$ 1.560.915,61	\$ 1.514.373,69	\$ 1.413.585,34	\$ 1.392.287,40	\$ 21.914.849,91
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 6.099.313,85	\$ 6.279.253,18	\$ 6.202.595,37	\$ 6.847.866,81	\$ 6.798.264,76	\$ 7.060.276,38	\$ 6.998.410,18	\$ 7.025.424,06	\$ 7.817.615,75	\$ 8.163.074,97	\$ 8.288.175,67	\$ 8.081.341,41	\$ 85.661.612,39
9	Banco Solidario S.A.	\$ 355.260.629,53	\$ 358.766.887,17	\$ 361.741.236,50	\$ 366.621.284,32	\$ 372.644.522,22	\$ 376.287.498,56	\$ 384.481.226,43	\$ 392.769.964,89	\$ 401.309.821,62	\$ 410.572.502,71	\$ 419.647.825,35	\$ 425.679.620,93	\$ 4.625.783.020,23
10	Banco General Rumihahui S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
11	Banco de Machala S.A.	\$ 4.866.596,58	\$ 4.670.464,92	\$ 4.537.316,57	\$ 4.594.734,59	\$ 4.801.401,80	\$ 5.118.536,60	\$ 5.627.692,30	\$ 6.253.665,09	\$ 6.939.654,57	\$ 7.988.134,33	\$ 9.291.337,29	\$ 9.792.441,93	\$ 74.481.976,57
12	Banco de Loja S.A.	\$ 71.269.991,12	\$ 72.437.145,62	\$ 73.566.729,93	\$ 74.448.702,72	\$ 75.044.441,18	\$ 75.498.393,80	\$ 75.779.743,12	\$ 76.069.430,85	\$ 76.647.200,34	\$ 77.507.386,22	\$ 78.661.783,55	\$ 80.226.362,76	\$ 907.157.311,21
13	Banco Procredit S.A.	\$ 72.710.981,96	\$ 72.436.855,14	\$ 73.096.837,03	\$ 72.838.802,22	\$ 73.036.411,56	\$ 73.220.109,18	\$ 73.841.159,21	\$ 73.792.566,78	\$ 75.275.906,41	\$ 75.138.365,35	\$ 75.135.908,73	\$ 75.753.759,44	\$ 886.277.663,01
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 72.305.597,10	\$ 73.006.164,18	\$ 73.984.013,55	\$ 73.951.297,51	\$ 74.468.671,24	\$ 73.589.336,42	\$ 73.625.452,22	\$ 73.639.328,60	\$ 74.142.370,89	\$ 72.747.906,85	\$ 72.398.763,21	\$ 72.627.295,98	\$ 880.466.197,75
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 130.211,38	\$ 42.077,68	\$ 176.612,08	\$ 198.435,10	\$ 180.541,52	\$ 22.909,27	\$ 26.840,52	\$ 24.525,21	\$ 20.544,86	\$ 18.443,51	\$ 30.632,91	\$ 26.231,39	\$ 898.005,43
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 77.365.265,28	\$ 77.643.703,20	\$ 76.956.027,61	\$ 76.935.658,74	\$ 76.249.909,00	\$ 75.702.736,43	\$ 75.105.564,58	\$ 74.728.384,45	\$ 74.207.401,82	\$ 73.271.571,85	\$ 71.594.600,65	\$ 69.438.632,05	\$ 899.199.455,66
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 7.960.365,74	\$ 7.755.069,84	\$ 7.503.016,68	\$ 7.382.603,64	\$ 7.429.029,88	\$ 7.413.234,38	\$ 7.195.769,06	\$ 7.263.940,96	\$ 7.002.450,99	\$ 6.713.252,81	\$ 6.427.295,06	\$ 6.186.548,40	\$ 86.232.577,44
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 84.594.679,35	\$ 86.281.604,36	\$ 88.238.736,75	\$ 89.545.595,31	\$ 91.142.426,80	\$ 90.705.083,43	\$ 93.139.717,75	\$ 95.595.456,45	\$ 98.886.966,86	\$ 101.788.851,25	\$ 104.645.379,96	\$ 106.639.302,13	\$ 1.131.112.800,40
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 56.314.532,95	\$ 50.512.243,89	\$ 49.083.638,57	\$ 48.642.055,61	\$ 47.910.185,08	\$ 47.516.250,24	\$ 47.553.855,99	\$ 47.943.175,97	\$ 48.223.702,75	\$ 48.869.277,38	\$ 48.622.111,69	\$ 44.862.994,39	\$ 586.054.024,51
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 6.990.150,46	\$ 7.114.827,24	\$ 7.018.360,63	\$ 7.021.489,93	\$ 7.339.633,79	\$ 7.254.683,30	\$ 7.063.921,27	\$ 7.195.187,41	\$ 6.475.266,39	\$ 6.254.760,53	\$ 6.424.287,25	\$ 5.830.669,47	\$ 81.983.232,67
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 1.345.645,81	\$ 1.340.104,88	\$ 1.366.246,86	\$ 1.314.200,10	\$ 1.396.218,45	\$ 1.373.885,58	\$ 1.423.291,82	\$ 1.391.085,77	\$ 1.403.887,95	\$ 1.415.584,98	\$ 1.433.857,46	\$ 1.479.768,05	\$ 16.683.777,71
23	Banco DelBank S.A.	\$ 66.323,63	\$ 63.327,35	\$ 58.446,50	\$ 53.963,11	\$ 50.214,87	\$ 44.462,10	\$ 40.902,82	\$ 40.598,50	\$ 38.669,50	\$ 37.047,68	\$ 35.451,91	\$ 33.737,67	\$ 563.145,64
24	Banco Capital S.A.	\$ 850.720,70	\$ 847.805,63	\$ 990.528,79	\$ 1.580.869,28	\$ 2.264.810,61	\$ 2.748.091,54	\$ 3.100.941,71	\$ 4.158.736,88	\$ 4.385.748,56	\$ 4.915.482,39	\$ 5.377.719,39	\$ 5.899.857,49	\$ 37.121.312,97
		\$ 2.552.043.211,24	\$ 2.605.											

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES 2022												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 52.311.516,08	\$ 46.389.937,26	\$ 49.516.419,49	\$ 49.180.487,82	\$ 47.614.289,44	\$ 48.629.617,45	\$ 51.669.182,68	\$ 54.156.530,59	\$ 52.173.410,10	\$ 53.495.451,93	\$ 58.075.814,40	\$ 55.508.855,91	\$ 618.703.513,15
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 835.668,24	\$ 836.824,05	\$ 788.014,38	\$ 722.085,21	\$ 440.275,91	\$ 450.802,02	\$ 564.607,81	\$ 561.932,66	\$ 458.990,64	\$ 467.144,09	\$ 383.133,46	\$ 290.525,59	\$ 6.800.004,06
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 795.266,32	\$ 720.902,72	\$ 705.280,04	\$ 655.317,24	\$ 665.047,98	\$ 657.001,84	\$ 902.633,18	\$ 970.502,33	\$ 868.259,86	\$ 922.575,45	\$ 1.028.777,00	\$ 844.084,81	\$ 9.735.648,77
4	Banco Quayaquil S.A.	\$ 5.333.661,56	\$ 5.575.273,00	\$ 5.267.197,15	\$ 6.006.246,18	\$ 5.803.141,54	\$ 6.367.418,62	\$ 6.367.122,32	\$ 6.447.372,76	\$ 6.225.261,14	\$ 5.597.534,43	\$ 5.681.955,03	\$ 5.735.368,87	\$ 70.407.552,60
5	Banco Internacional S.A.	\$ 81.387,93	\$ 32.569,39	\$ 40.464,24	\$ 82.357,97	\$ 79.059,54	\$ 85.681,37	\$ 107.276,22	\$ 36.938,65	\$ 37.873,90	\$ 52.530,29	\$ 50.161,12	\$ 46.481,05	\$ 732.781,67
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Dimers Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 804.506,08	\$ 802.972,97	\$ 940.018,25	\$ 704.560,66	\$ 848.975,65	\$ 877.127,46	\$ 1.070.095,57	\$ 1.094.481,52	\$ 925.753,28	\$ 977.126,98	\$ 1.109.806,61	\$ 1.117.767,72	\$ 11.273.192,75
9	Banco Solidario S.A.	\$ 10.285.510,57	\$ 10.322.841,52	\$ 10.478.821,91	\$ 10.243.313,73	\$ 10.114.143,14	\$ 10.407.934,30	\$ 11.446.682,04	\$ 11.676.487,13	\$ 11.326.660,53	\$ 11.649.200,65	\$ 11.924.819,23	\$ 11.711.614,51	\$ 131.588.029,26
10	Banco General Rumiñahui S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
11	Banco de Machala S.A.	\$ 277.867,59	\$ 321.225,21	\$ 297.262,46	\$ 328.782,06	\$ 307.732,40	\$ 303.459,85	\$ 295.248,99	\$ 288.412,18	\$ 306.455,76	\$ 337.093,42	\$ 379.177,96	\$ 396.181,08	\$ 3.838.898,96
12	Banco de Loja S.A.	\$ 1.238.334,87	\$ 1.524.039,96	\$ 1.431.094,24	\$ 1.491.700,79	\$ 1.542.778,86	\$ 1.555.937,18	\$ 1.657.537,09	\$ 1.793.734,34	\$ 1.887.429,52	\$ 1.909.279,98	\$ 1.857.734,06	\$ 1.830.275,09	\$ 19.719.875,98
13	Banco Procredit S.A.	\$ 1.539.954,30	\$ 2.028.675,09	\$ 2.028.675,09	\$ 2.508.651,97	\$ 2.378.807,54	\$ 2.222.924,09	\$ 2.396.161,67	\$ 2.243.263,28	\$ 2.601.038,25	\$ 2.341.899,33	\$ 2.316.294,22	\$ 2.388.521,21	\$ 2.255.247,63
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 5.134.752,35	\$ 5.186.085,62	\$ 4.755.903,50	\$ 5.255.547,00	\$ 5.238.191,58	\$ 5.817.256,12	\$ 5.989.717,88	\$ 6.014.728,35	\$ 6.038.753,72	\$ 6.735.494,43	\$ 6.981.305,18	\$ 6.223.269,61	\$ 69.371.005,34
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 22.017,55	\$ 21.624,99	\$ 21.251,80	\$ 20.878,72	\$ 20.456,59	\$ 20.061,74	\$ 19.644,49	\$ 19.236,56	\$ 18.813,68	\$ 18.396,46	\$ 17.962,66	\$ 17.548,70	\$ 229.803,94
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 2.312.333,50	\$ 2.621.728,82	\$ 3.337.018,17	\$ 3.722.582,24	\$ 4.672.011,36	\$ 5.165.204,50	\$ 5.431.929,99	\$ 5.716.752,51	\$ 5.911.534,01	\$ 6.173.507,44	\$ 6.593.419,42	\$ 6.694.662,84	\$ 58.352.684,80
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 103.505,13	\$ 100.744,16	\$ 107.934,91	\$ 104.106,40	\$ 107.903,20	\$ 110.518,29	\$ 117.856,56	\$ 24.239,39	\$ 20.650,85	\$ 19.681,24	\$ 17.811,18	\$ 17.453,83	\$ 742.405,14
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 2.028.734,31	\$ 1.998.334,97	\$ 1.857.918,44	\$ 1.874.404,99	\$ 1.858.445,89	\$ 1.937.489,73	\$ 2.001.591,49	\$ 2.068.303,41	\$ 1.778.884,58	\$ 1.783.577,63	\$ 1.935.903,26	\$ 1.825.595,53	\$ 22.949.184,23
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 5.467.222,07	\$ 5.977.116,70	\$ 5.946.729,26	\$ 5.966.302,57	\$ 6.363.733,64	\$ 6.396.074,99	\$ 6.499.113,17	\$ 6.288.923,78	\$ 6.126.922,66	\$ 5.533.079,70	\$ 5.484.245,30	\$ 8.838.509,44	\$ 74.887.973,28
21	Banco Comercial de Manabi S.A.	\$ 499.411,28	\$ 565.146,19	\$ 481.127,57	\$ 583.391,69	\$ 478.532,24	\$ 556.689,71	\$ 546.038,15	\$ 568.163,99	\$ 1.028.375,27	\$ 1.113.705,64	\$ 851.445,85	\$ 203.850,82	\$ 7.475.878,40
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 106.549,68	\$ 113.940,06	\$ 100.595,84	\$ 147.111,85	\$ 129.358,36	\$ 115.962,96	\$ 106.110,62	\$ 143.598,28	\$ 77.340,69	\$ 123.759,51	\$ 130.887,46	\$ 74.958,15	\$ 1.370.173,46
23	Banco DelBank S.A.	\$ 3.336,23	\$ 3.081,21	\$ 2.821,55	\$ 2.559,05	\$ 2.294,71	\$ 2.020,55	\$ 1.742,75	\$ 1.460,66	\$ 1.172,99	\$ 880,49	\$ 580,23	\$ -	\$ 21.950,42
24	Banco Capital S.A.	\$ 24.642,39	\$ 38.713,92	\$ 37.686,66	\$ 36.642,59	\$ 20.642,79	\$ 23.532,37	\$ 46.389,28	\$ 65.213,58	\$ 74.622,53	\$ 92.281,65	\$ 126.870,08	\$ 132.818,30	\$ 720.056,14
		\$ 89.206.178,03	\$ 85.181.777,81	\$ 88.622.211,83	\$ 89.507.186,30	\$ 88.529.938,91	\$ 91.875.952,72	\$ 96.983.783,56	\$ 100.538.050,92	\$ 97.629.065,04	\$ 99.318.595,63	\$ 105.002.330,70	\$ 103.746.979,48	\$ 1.136.142.080,93

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA VENCIDA 2022												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 6.439.624,61	\$ 7.105.121,46	\$ 7.896.776,47	\$ 9.864.493,53	\$ 11.910.929,77	\$ 15.695.303,87	\$ 13.307.663,42	\$ 18.215.101,75	\$ 19.150.361,87	\$ 19.748.668,33	\$ 16.041.611,29	\$ 24.245.587,71	\$ 169.621.244,08
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 1.630.344,09	\$ 1.479.161,58	\$ 1.636.582,51	\$ 1.800.827,03	\$ 991.581,65	\$ 880.783,98	\$ 808.553,01	\$ 721.576,93	\$ 744.598,12	\$ 716.454,75	\$ 715.553,21	\$ 670.419,92	\$ 12.796.436,78
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 104.725,26	\$ 88.059,48	\$ 99.070,47	\$ 101.125,40	\$ 119.712,22	\$ 119.429,84	\$ 144.665,10	\$ 171.344,85	\$ 125.370,81	\$ 130.850,72	\$ 119.167,04	\$ 104.747,76	\$ 1.458.268,95
4	Banco Quayaquil S.A.	\$ 2.150.749,64	\$ 2.463.085,46	\$ 2.744.200,38	\$ 2.552.804,12	\$ 2.691.263,13	\$ 2.896.828,24	\$ 2.929.836,04	\$ 2.522.104,89	\$ 2.641.826,86	\$ 2.537.657,16	\$ 2.640.698,63	\$ 2.833.528,05	\$ 31.604.582,60
5	Banco Internacional S.A.	\$ 78.761,76	\$ 74.218,49	\$ 59.121,45	\$ 62.491,43	\$ 67.138,78	\$ 72.540,26	\$ 77.405,79	\$ 78.878,81	\$ 72.942,98	\$ 81.411,22	\$ 76.830,57	\$ 76.278,08	\$ 878.019,62
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Dimers Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 275.447,46	\$ 285.836,63	\$ 266.031,37	\$ 268.047,59	\$ 204.405,86	\$ 211.735,05	\$ 220.714,48	\$ 195.374,33	\$ 193.930,79	\$ 207.881,99	\$ 205.460,74	\$ 215.525,79	\$ 2.750.392,08
9	Banco Solidario S.A.	\$ 1.797.059,94	\$ 1.702.936,33	\$ 1.792.509,60	\$ 1.893.073,70	\$ 1.901.554,64	\$ 1.925.753,36	\$ 1.957.676,14	\$ 1.953.535,20	\$ 1.925.112,11	\$ 1.974.422,72	\$ 2.021.344,09	\$ 1.964.220,71	\$ 22.809.198,54
10	Banco General Rumiñahui S.A.	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 16,00	\$ 192,00
11	Banco de Machala S.A.	\$ 33.048,76	\$ 35.145,01	\$ 35.610,79	\$ 35.976,24	\$ 35.624,32	\$ 36.806,51	\$ 41.748,23	\$ 48.370,12	\$ 51.074,80	\$ 42.904,80	\$ 37.799,70	\$ 49.787,98	\$ 483.897,26
12	Banco de Loja S.A.	\$ 525.655,39	\$ 635.267,88	\$ 717.741,14	\$ 867.358,88	\$ 1.064.709,04	\$ 1.243.956,96	\$ 631.258,98	\$ 437.549,27	\$ 645.025,18	\$ 765.111,24	\$ 1.093.484,03	\$ 485.147,95	\$ 9.112.265,94
13	Banco Procredit S.A.	\$ 446.034,68	\$ 572.154,59	\$ 502.319,73	\$ 515.226,01	\$ 540.353,77	\$ 578.097,12	\$ 613.992,70	\$ 676.646,04	\$ 688.631,18	\$ 723.499,96	\$ 726.437,44	\$ 625.181,96	\$ 7.208.575,18
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 2.732.254,27	\$ 2.903.386,94	\$ 2.356.886,51	\$ 2.552.240,94	\$ 2.709.326,31	\$ 1.873.883,85	\$ 2.016.486,12	\$ 2.149.640,64	\$ 2.130.204,60	\$ 2.335.468,93	\$ 2.529.197,58	\$ 2.030.652,04	\$ 28.319.628,73
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 1.974,60	\$ 2.367,16	\$ 2.741,16	\$ 10.081,63	\$ 8.502,95	\$ 8.897,80	\$ 9.100,24	\$ 4.334,81	\$ 4.746,08	\$ 4.965,50	\$ 5.292,41	\$ 3.007,49	\$ 66.011,83
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 2.063.677,92	\$ 2.179.896,22	\$ 2.401.261,61	\$ 2.583.003,63	\$ 2.829.396,11	\$ 3.058.989,59	\$ 3.341.684,34	\$ 3.649.752,00	\$ 3.929.113,36	\$ 4.261.258,86	\$ 4.646.698,94	\$ 5.021.017,86	\$ 39.965.750,44
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 17.684,40	\$ 19.986,56	\$ 23.162,44	\$ 25.939,79	\$ 28.953,42	\$ 31.974,17	\$ 11.136,93	\$ 12.705,92	\$ 14.293,77	\$ 15.442,59	\$ 16.803,77	\$ 8.729,65	\$ 2.126.813,41
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 2.672.588,24	\$ 2.799.583,77	\$ 2.418.397,52	\$ 2.534.896,94	\$ 2.661.132,94	\$ 2.811.689,13	\$ 2.947.147,82	\$ 3.059.021,54	\$ 2.526.815,19	\$ 2.618.502,18	\$ 2.718.244,98	\$ 2.489.208,19	\$ 32.257.228,44
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 485.604,63	\$ 514.912,88	\$ 550.137,67	\$ 566.245,19	\$ 601.612,57	\$ 678.223,03	\$ 746.309,13	\$ 810.526,75	\$ 872.946,20	\$ 917.120,95	\$ 999.742,62	\$ 1.433.395,47	\$ 9.176.777,09
21	Banco Comercial de Manabi S.A.	\$ 483.500,79	\$ 512.525,37	\$ 536.484,00	\$ 530.514,57	\$ 532.498,25	\$ 542.990,94	\$ 557.263,40	\$ 576.403,72	\$ 620.262,05	\$ 565.122,56	\$ 560.397,03	\$ 156.550,27	\$ 6.174.512,95
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 19.138,61	\$ 20.730,21	\$ 20.833,61	\$ 25.292,65	\$ 26.655,41	\$ 28.955,42	\$ 28.145,52	\$ 30.046,90	\$ 28.611,58	\$ 32.514,04	\$ 36.367,35	\$ 36.828,35	\$ 334.119,65
23	Banco DelBank S.A.	\$ 2.162,83	\$ 2.417,85	\$ 1.070,12	\$ 842,18	\$ 1.106,52	\$ 3.050,38	\$ 1.658,48	\$ 2.772,68	\$ 2.227,24	\$ 2.516,74	\$ 2.817,00	\$ 62,00	\$ 22.704,02
24	Banco Capital S.A.	\$ 89.171,32	\$ 76.087,06	\$ 72.435,63	\$ 68.058,22	\$ 63.220,58	\$ 62.881,26	\$ 55.434,13	\$ 46.314,80	\$ 39.631,64	\$ 32.433,86	\$ 33.310,44	\$ 35.363,72	\$ 674.342,66
		\$ 22.049.225,20	\$ 23.472.896,93	\$ 24.133.390,18	\$ 26.858.555,67	\$ 29.019.694,24	\$ 32.762.786,76	\$ 30.447.896,00	\$ 35.362.017,95	\$ 36.407.742,41	\$ 37.714.225,10	\$ 35.227.274,86	\$ 42.485.256,95	\$ 375.940.962,25

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA IMPRODUCTIVA 2020												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 49.082,77	\$ 55.800,88	\$ 40.824,57	\$ 56.959,00	\$ 52.182,81	\$ 40.073,29	\$ 30.496,25	\$ 39.591,65	\$ 56.093,50	\$ 38.134,55	\$ 40.079,35	\$ 37.519,21	\$ 536.837,82
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 4.005,10	\$ 4.343,13	\$ 2.488,65	\$ 4.455,41	\$ 5.743,36	\$ 4.765,87	\$ 4.879,39	\$ 4.509,05	\$ 4.719,95	\$ 4.681,99	\$ 4.153,87	\$ 3.365,98	\$ 52.111,75
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 1.854,49	\$ 1.873,33	\$ 1.027,94	\$ 1.352,01	\$ 965,58	\$ 676,24	\$ 333,49	\$ 1.161,50	\$ 1.611,92	\$ 1.632,55	\$ 1.754,30	\$ 1.868,03	\$ 16.111,39
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 5.624,78	\$ 5.745,63	\$ 2.110,99	\$ 2.470,01	\$ 2.829,00	\$ 2.762,70	\$ 2.727,01	\$ 2.753,44	\$ 6.521,75	\$ 1.660,84	\$ 2.617,12	\$ 2.977,30	\$ 40.800,57
5	Banco Internacional S.A.	\$ 115,82	\$ 140,03	\$ 117,96	\$ 111,43	\$ 117,88	\$ 103,73	\$ 103,62	\$ 148,02	\$ 139,43	\$ 90,05	\$ 95,54	\$ 83,90	\$ 1.367,41
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 576,10	\$ 774,23	\$ 1.384,32	\$ 482,42	\$ 421,08	\$ 384,41	\$ 400,31	\$ 393,96	\$ 343,68	\$ 385,04	\$ 358,29	\$ 355,53	\$ 6.259,37
9	Banco Solidario S.A.	\$ 13.437,66	\$ 14.752,37	\$ 7.874,58	\$ 6.843,65	\$ 5.381,48	\$ 3.856,58	\$ 1.963,93	\$ 5.154,73	\$ 24.897,49	\$ 12.259,13	\$ 12.075,72	\$ 10.779,27	\$ 119.276,59
10	Banco General Rumihahui S.A.	\$ 0,21	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,41
11	Banco de Machala S.A.	\$ 1.022,83	\$ 962,27	\$ 853,47	\$ 913,80	\$ 914,48	\$ 821,45	\$ 824,01	\$ 855,68	\$ 750,98	\$ 462,07	\$ 286,58	\$ 231,82	\$ 8.899,44
12	Banco de Loja S.A.	\$ 1.027,71	\$ 1.073,85	\$ 2.533,48	\$ 1.574,09	\$ 1.412,28	\$ 1.440,65	\$ 1.382,02	\$ 1.645,39	\$ 2.141,80	\$ 1.188,47	\$ 698,34	\$ 837,63	\$ 16.955,72
13	Banco Procredit S.A.	\$ 2.058,01	\$ 2.082,80	\$ 1.029,36	\$ 1.470,78	\$ 1.533,20	\$ 1.358,38	\$ 1.867,74	\$ 2.019,84	\$ 1.691,20	\$ 1.478,59	\$ 1.388,42	\$ 1.359,72	\$ 19.338,05
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 7.868,77	\$ 8.442,38	\$ 7.830,89	\$ 7.738,60	\$ 7.792,58	\$ 7.327,24	\$ 7.332,07	\$ 7.916,89	\$ 7.853,27	\$ 8.510,19	\$ 9.032,15	\$ 8.256,49	\$ 95.901,53
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 12,58	\$ 33,06	\$ 24,95	\$ 23,34	\$ 38,81	\$ 38,91	\$ 17,73	\$ 24,82	\$ 65,74	\$ 11,66	\$ 11,66	\$ -	\$ 303,25
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 5.881,72	\$ 5.839,02	\$ 6.152,11	\$ 5.699,84	\$ 5.568,04	\$ 5.481,64	\$ 5.294,88	\$ 5.063,83	\$ 4.872,30	\$ 4.829,50	\$ 6.484,60	\$ 6.516,35	\$ 67.683,81
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 231,41	\$ 258,01	\$ 187,20	\$ 184,78	\$ 189,58	\$ 197,76	\$ 163,56	\$ 180,65	\$ 199,98	\$ 167,39	\$ 129,04	\$ 146,73	\$ 2.236,08
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 2.950,95	\$ 3.510,33	\$ 3.109,72	\$ 3.031,93	\$ 2.863,71	\$ 2.731,16	\$ 2.564,95	\$ 2.549,09	\$ 2.200,01	\$ 2.273,98	\$ 2.174,25	\$ 2.450,71	\$ 32.410,79
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 4.566,51	\$ 4.817,68	\$ 4.727,20	\$ 2.309,46	\$ 2.633,13	\$ 2.961,35	\$ 2.415,27	\$ 3.734,23	\$ 1.072,21	\$ 968,71	\$ 2.008,96	\$ 2.105,46	\$ 34.320,17
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 1.060,83	\$ 1.357,51	\$ 969,15	\$ 902,20	\$ 900,43	\$ 812,06	\$ 738,84	\$ 714,93	\$ 975,66	\$ 811,11	\$ 748,91	\$ 822,14	\$ 10.813,75
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 123,90	\$ 182,86	\$ 237,13	\$ 201,90	\$ 201,48	\$ 190,12	\$ 244,17	\$ 200,46	\$ 129,73	\$ 82,24	\$ 91,09	\$ 91,04	\$ 1.976,10
23	Banco DelBank S.A.	\$ 67,67	\$ 63,38	\$ 61,51	\$ 58,88	\$ 21,19	\$ 18,34	\$ 18,02	\$ 18,49	\$ 29,98	\$ 27,39	\$ 27,39	\$ 27,39	\$ 447,35
24	Banco Capital S.A.	\$ 1.424,35	\$ 1.198,00	\$ 1.140,59	\$ 1.107,89	\$ 966,41	\$ 849,96	\$ 768,31	\$ 709,73	\$ 667,06	\$ 616,37	\$ 570,65	\$ 488,43	\$ 10.507,75
		\$ 102.994,16	\$ 113.250,78	\$ 84.685,78	\$ 97.891,45	\$ 92.676,53	\$ 76.851,84	\$ 64.535,58	\$ 79.346,39	\$ 116.982,79	\$ 80.274,44	\$ 84.786,23	\$ 80.283,14	\$ 1.074.559,11

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA IMPRODUCTIVA 2021												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 34.576,52	\$ 33.209,92	\$ 35.929,73	\$ 38.588,41	\$ 42.963,39	\$ 44.724,87	\$ 45.070,65	\$ 46.081,37	\$ 46.475,05	\$ 47.389,35	\$ 50.869,04	\$ 51.219,32	\$ 517.097,62
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 2.952,29	\$ 3.148,02	\$ 2.876,26	\$ 3.111,52	\$ 3.181,05	\$ 2.673,43	\$ 2.879,51	\$ 2.270,50	\$ 2.416,19	\$ 2.442,40	\$ 2.455,99	\$ 2.369,86	\$ 32.777,02
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 1.874,69	\$ 1.883,08	\$ 1.149,61	\$ 1.268,05	\$ 1.329,98	\$ 1.180,51	\$ 1.148,60	\$ 1.116,68	\$ 1.290,83	\$ 1.224,65	\$ 1.196,53	\$ 850,30	\$ 15.513,48
4	Banco Guayaquil S.A.	\$ 4.305,01	\$ 6.802,59	\$ 6.599,76	\$ 6.819,84	\$ 9.298,96	\$ 7.436,62	\$ 5.993,14	\$ 6.361,65	\$ 6.557,92	\$ 6.756,73	\$ 6.664,53	\$ 6.962,31	\$ 80.559,05
5	Banco Internacional S.A.	\$ 84,83	\$ 123,59	\$ 161,12	\$ 119,67	\$ 122,44	\$ 118,55	\$ 98,17	\$ 135,47	\$ 100,79	\$ 90,53	\$ 119,23	\$ 126,97	\$ 1.401,34
6	Banco Bolivariano S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 318,08	\$ 305,18	\$ 330,43	\$ 376,09	\$ 575,32	\$ 659,05	\$ 976,18	\$ 1.043,20	\$ 909,49	\$ 1.100,64	\$ 1.046,08	\$ 996,15	\$ 8.635,90
9	Banco Solidario S.A.	\$ 11.080,91	\$ 11.475,48	\$ 10.506,10	\$ 12.093,61	\$ 13.603,77	\$ 14.373,75	\$ 15.070,79	\$ 16.092,57	\$ 15.075,66	\$ 13.539,75	\$ 12.242,61	\$ 11.220,12	\$ 156.375,11
10	Banco General Rumihahui S.A.	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ -	\$ -	\$ 0,17
11	Banco de Machala S.A.	\$ 302,85	\$ 244,66	\$ 248,08	\$ 286,17	\$ 258,50	\$ 255,65	\$ 276,94	\$ 325,84	\$ 288,57	\$ 356,71	\$ 341,03	\$ 293,22	\$ 3.478,21
12	Banco de Loja S.A.	\$ 999,63	\$ 1.084,96	\$ 1.046,68	\$ 1.318,10	\$ 1.577,09	\$ 1.587,42	\$ 1.566,34	\$ 1.553,67	\$ 1.428,77	\$ 1.599,52	\$ 1.657,60	\$ 1.578,22	\$ 16.998,00
13	Banco Procredit S.A.	\$ 1.295,63	\$ 1.204,77	\$ 1.332,76	\$ 1.456,31	\$ 1.776,75	\$ 1.833,19	\$ 1.847,05	\$ 2.012,26	\$ 1.781,27	\$ 1.829,16	\$ 1.908,36	\$ 2.124,38	\$ 20.401,90
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 8.667,62	\$ 8.901,67	\$ 6.495,80	\$ 6.701,80	\$ 7.136,17	\$ 6.014,71	\$ 6.161,22	\$ 6.496,60	\$ 6.282,55	\$ 6.684,90	\$ 6.962,23	\$ 6.700,38	\$ 83.205,66
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 14,15	\$ 13,83	\$ 13,24	\$ 13,16	\$ -	\$ 12,47	\$ 12,47	\$ 24,38	\$ 24,18	\$ 38,34	\$ 24,48	\$ 24,48	\$ 215,19
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 6.746,43	\$ 5.002,33	\$ 5.267,25	\$ 5.046,23	\$ 5.267,33	\$ 5.405,46	\$ 5.392,57	\$ 5.405,98	\$ 5.402,06	\$ 3.584,32	\$ 3.657,77	\$ 3.808,54	\$ 59.986,28
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 154,70	\$ 162,94	\$ 172,77	\$ 208,25	\$ 113,16	\$ 202,42	\$ 109,03	\$ 208,75	\$ 101,54	\$ 72,10	\$ 25,23	\$ 29,33	\$ 1.630,22
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 2.821,87	\$ 3.141,97	\$ 3.575,77	\$ 4.116,13	\$ 4.415,35	\$ 4.821,93	\$ 5.115,96	\$ 5.275,23	\$ 4.935,43	\$ 5.035,18	\$ 5.132,94	\$ 4.572,11	\$ 52.959,87
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 4.591,78	\$ 5.575,56	\$ 6.677,09	\$ 5.953,73	\$ 6.450,15	\$ 7.183,23	\$ 8.226,89	\$ 8.886,93	\$ 8.576,96	\$ 7.186,04	\$ 6.060,49	\$ 5.418,92	\$ 80.787,77
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 1.213,19	\$ 1.172,72	\$ 1.376,41	\$ 1.468,40	\$ 1.501,55	\$ 1.212,10	\$ 1.085,77	\$ 1.083,98	\$ 955,26	\$ 1.207,42	\$ 1.020,45	\$ 921,66	\$ 14.218,91
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 119,31	\$ 130,35	\$ 156,43	\$ 192,39	\$ 187,72	\$ 200,66	\$ 153,59	\$ 177,52	\$ 123,06	\$ 116,56	\$ 123,19	\$ 99,20	\$ 1.779,97
23	Banco DelBank S.A.	\$ 27,39	\$ 29,87	\$ 29,87	\$ 29,87	\$ 24,11	\$ 23,79	\$ 28,42	\$ 30,02	\$ 23,79	\$ 1,67	\$ 2,97	\$ 1,67	\$ 253,46
24	Banco Capital S.A.	\$ 424,43	\$ 406,93	\$ 339,06	\$ 316,29	\$ 251,76	\$ 210,61	\$ 220,75	\$ 170,82	\$ 189,73	\$ 163,99	\$ 168,10	\$ 141,61	\$ 3.004,07
		\$ 82.571,35	\$ 84.020,44	\$ 84.284,25	\$ 89.554,05	\$ 100.034,55	\$ 100.130,40	\$ 101.434,05	\$ 104.753,42	\$ 102.939,10	\$ 100.419,99	\$ 101.678,83	\$ 99.458,76	\$ 1.151.279,19

No.	BANCOS PRIVADOS	CARTERA IMPRODUCTIVA 2022												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	\$ 59.223,19	\$ 53.978,63	\$ 57.711,65	\$ 59.267,87	\$ 59.642,70	\$ 64.426,37	\$ 65.058,25	\$ 72.479,17	\$ 71.436,63	\$ 73.329,02	\$ 74.188,35	\$ 79.714,41	\$ 790.456,27
2	Banco del Pacifico S.A.	\$ 2.466,29	\$ 2.315,99	\$ 2.424,60	\$ 2.522,91	\$ 1.431,86	\$ 1.331,59	\$ 1.373,16	\$ 1.283,51	\$ 1.203,59	\$ 1.183,60	\$ 1.098,69	\$ 960,95	\$ 19.596,72
3	Banco Produbanco S.A.	\$ 899,99	\$ 808,96	\$ 804,35	\$ 756,44	\$ 814,76	\$ 776,43	\$ 1.047,30	\$ 1.141,85	\$ 993,63	\$ 1.053,43	\$ 1.147,94	\$ 948,83	\$ 11.193,92
4	Banco Quayaquil S.A.	\$ 7.485,43	\$ 8.040,20	\$ 8.009,41	\$ 8.557,15	\$ 8.495,08	\$ 9.264,08	\$ 9.296,43	\$ 8.967,89	\$ 8.862,82	\$ 8.131,44	\$ 8.317,09	\$ 8.563,46	\$ 101.990,48
5	Banco Internacional S.A.	\$ 160,15	\$ 106,79	\$ 99,59	\$ 144,85	\$ 146,20	\$ 158,22	\$ 184,68	\$ 115,82	\$ 110,82	\$ 133,94	\$ 126,99	\$ 122,76	\$ 1.610,80
6	Banco Bolivariano S.A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
7	Banco Diners Club	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
8	Banco del Austro S.A.	\$ 1.079,96	\$ 1.088,81	\$ 1.206,05	\$ 972,61	\$ 1.053,38	\$ 1.088,87	\$ 1.290,81	\$ 1.289,86	\$ 1.119,69	\$ 1.185,01	\$ 1.315,27	\$ 1.333,30	\$ 14.023,62
9	Banco Solidario S.A.	\$ 12.086,93	\$ 12.029,62	\$ 12.275,37	\$ 12.138,86	\$ 12.016,62	\$ 12.334,61	\$ 13.405,28	\$ 13.632,35	\$ 13.267,98	\$ 13.638,85	\$ 13.994,14	\$ 13.880,26	\$ 154.700,87
10	Banco General Rumiñahui S.A.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
11	Banco de Machala S.A.	\$ 310,92	\$ 356,37	\$ 332,87	\$ 364,76	\$ 343,36	\$ 340,27	\$ 337,00	\$ 336,78	\$ 357,53	\$ 380,00	\$ 416,98	\$ 445,97	\$ 4.322,80
12	Banco de Loja S.A.	\$ 1.763,99	\$ 2.159,31	\$ 2.148,83	\$ 2.359,06	\$ 2.607,49	\$ 2.799,89	\$ 2.288,79	\$ 2.231,28	\$ 2.532,45	\$ 2.674,39	\$ 2.951,22	\$ 2.315,42	\$ 28.832,12
13	Banco Procredit S.A.	\$ 1.985,99	\$ 2.600,83	\$ 3.010,97	\$ 2.894,03	\$ 2.763,28	\$ 2.974,26	\$ 2.857,26	\$ 3.277,68	\$ 3.030,53	\$ 3.039,79	\$ 3.114,96	\$ 2.880,43	\$ 34.430,01
14	Banco CitiBank	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	\$ 7.867,01	\$ 8.089,47	\$ -	\$ 7.807,79	\$ 7.947,52	\$ 7.691,14	\$ 8.006,20	\$ 8.164,37	\$ 8.168,96	\$ 9.070,96	\$ 9.510,50	\$ 8.253,92	\$ 90.577,84
16	Banco Amazonas S.A.	\$ 23,99	\$ 23,99	\$ 23,99	\$ 30,96	\$ 28,96	\$ 28,96	\$ 28,74	\$ 23,57	\$ 23,56	\$ 23,36	\$ 23,26	\$ 12,47	\$ 295,82
17	Banco D-Miro S.A.	\$ 4.376,01	\$ 4.801,63	\$ 5.738,28	\$ 6.305,59	\$ 7.501,41	\$ 8.224,19	\$ 8.773,61	\$ 9.366,50	\$ 9.840,65	\$ 10.434,77	\$ 11.240,12	\$ 11.715,68	\$ 98.318,44
18	Banco Coopnacional S.A.	\$ 121,19	\$ 120,73	\$ 131,10	\$ 130,05	\$ 136,86	\$ 142,49	\$ 28,99	\$ 36,95	\$ 34,94	\$ 35,12	\$ 34,61	\$ 16,18	\$ 969,22
19	Banco VisionFund Ecuador	\$ 4.701,32	\$ 4.797,92	\$ 7.112,79	\$ 4.409,30	\$ 4.519,58	\$ 4.749,18	\$ 4.948,74	\$ 5.127,32	\$ 4.305,70	\$ 4.402,08	\$ 4.654,15	\$ 4.314,80	\$ 58.042,89
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	\$ 5.952,83	\$ 6.492,03	\$ 6.496,87	\$ 6.532,55	\$ 6.965,35	\$ 7.074,30	\$ 7.245,42	\$ 7.099,45	\$ 6.999,87	\$ 6.450,19	\$ 6.483,99	\$ 10.348,35	\$ 84.141,19
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	\$ 982,91	\$ 1.077,67	\$ 1.017,61	\$ 1.113,91	\$ 1.011,03	\$ 1.099,68	\$ 1.103,30	\$ 1.144,57	\$ 1.648,64	\$ 1.678,83	\$ 1.411,84	\$ 360,40	\$ 13.650,39
22	Banco del Litoral S.A.	\$ 125,69	\$ 134,67	\$ 121,43	\$ 172,40	\$ 156,01	\$ 144,92	\$ 134,26	\$ 173,65	\$ 105,95	\$ 156,27	\$ 167,25	\$ 111,79	\$ 1.704,29
23	Banco DelBank S.A.	\$ 5,50	\$ 5,50	\$ 3,89	\$ 3,40	\$ 3,40	\$ 5,07	\$ 3,40	\$ 4,23	\$ 3,40	\$ 3,40	\$ 3,40	\$ 0,06	\$ 44,65
24	Banco Capital S.A.	\$ 113,81	\$ 114,80	\$ 110,12	\$ 104,70	\$ 83,86	\$ 86,41	\$ 101,82	\$ 111,53	\$ 114,26	\$ 124,72	\$ 160,18	\$ 168,18	\$ 1.394,41
		\$ 111.733,11	\$ 109.143,91	\$ 108.779,78	\$ 116.589,19	\$ 117.668,70	\$ 124.740,94	\$ 127.513,47	\$ 136.008,33	\$ 134.161,59	\$ 137.129,18	\$ 140.360,93	\$ 146.467,63	\$ 1.510.296,75

No.	BANCOS PRIVADOS	NIVEL DE MOROSIDAD EN MICROCRÉDITOS - AÑO 2020												TOTAL
		ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	4,70%	5,28%	3,91%	5,46%	5,06%	3,80%	3,01%	3,90%	5,39%	3,49%	3,60%	3,34%	4,24%
2	Banco del Pacifico S.A.	18,03%	19,72%	11,48%	20,60%	26,91%	22,19%	20,92%	20,41%	22,08%	21,02%	18,49%	19,78%	20,14%
3	Banco Produbanco S.A.	8,02%	8,04%	4,49%	6,01%	4,47%	3,20%	1,67%	5,91%	8,28%	8,46%	9,17%	9,68%	6,45%
4	Banco Guayaquil S.A.	4,06%	4,11%	1,54%	1,77%	2,00%	2,00%	2,00%	2,11%	5,69%	1,93%	3,21%	3,20%	2,80%
5	Banco Internacional S.A.	1,63%	2,11%	1,87%	1,77%	1,96%	1,84%	2,07%	3,31%	3,30%	2,25%	2,53%	2,44%	2,26%
6	Banco Bolivariano S.A.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Banco Diners Club	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	Banco del Austro S.A.	11,58%	15,67%	28,40%	9,89%	41,10%	8,09%	8,25%	7,88%	6,80%	7,54%	6,95%	6,62%	13,23%
9	Banco Solidario S.A.	4,14%	4,55%	2,47%	2,17%	1,75%	1,28%	0,67%	1,82%	8,88%	4,38%	4,31%	3,87%	3,36%
10	Banco General Rumiñahui S.A.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
11	Banco de Machala S.A.	9,24%	8,81%	7,87%	15,80%	10,13%	9,68%	10,05%	10,55%	9,65%	6,17%	4,22%	3,47%	8,80%
12	Banco de Loja S.A.	2,51%	2,58%	6,11%	3,82%	3,49%	3,53%	3,27%	3,84%	5,07%	2,50%	1,42%	1,60%	3,31%
13	Banco Procredit S.A.	2,78%	2,76%	1,38%	1,99%	2,15%	1,92%	2,66%	2,91%	2,48%	2,14%	2,04%	2,00%	2,27%
14	Banco CitiBank	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	10,65%	11,33%	10,66%	10,61%	30,86%	28,57%	26,43%	25,13%	21,56%	11,39%	12,00%	10,87%	17,50%
16	Banco Amazonas S.A.	4,51%	11,94%	4,26%	8,15%	16,20%	14,88%	14,66%	14,22%	38,04%	8,15%	8,89%	0,00%	11,99%
17	Banco D-Miro S.A.	6,11%	6,14%	6,60%	6,23%	6,43%	6,55%	6,40%	6,17%	5,95%	5,83%	7,88%	7,93%	6,52%
18	Banco Coopnacional S.A.	1,43%	1,62%	1,24%	1,31%	1,43%	1,58%	1,15%	1,22%	1,25%	1,53%	1,22%	1,42%	1,37%
19	Banco VisionFund Ecuador	3,78%	4,43%	4,07%	4,03%	3,89%	3,86%	3,50%	3,47%	2,91%	2,96%	2,79%	3,05%	3,56%
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	6,91%	7,29%	7,43%	5,08%	5,92%	6,15%	5,23%	8,32%	2,37%	1,74%	3,56%	3,72%	5,31%
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	13,93%	17,84%	12,80%	11,84%	10,96%	10,38%	9,41%	9,86%	13,64%	11,29%	10,33%	10,89%	11,93%
22	Banco del Litoral S.A.	9,32%	13,42%	17,28%	14,92%	15,03%	14,12%	19,03%	16,35%	10,78%	6,09%	6,97%	6,76%	12,51%
23	Banco DelBank S.A.	40,01%	39,76%	36,28%	35,59%	17,95%	14,05%	14,44%	15,73%	24,78%	21,17%	22,42%	22,69%	25,41%
24	Banco Capital S.A.	94,23%	92,61%	90,15%	91,13%	88,24%	86,61%	85,86%	86,69%	81,45%	74,21%	67,04%	59,93%	83,18%
	TOTAL GENERAL	5,07%	5,53%	4,20%	4,94%	4,86%	4,01%	3,47%	4,27%	6,31%	4,07%	4,29%	4,03%	4,59%

No.	BANCOS PRIVADOS	NIVEL DE MOROSIDAD EN MICROCRÉDITOS - AÑO 2021												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	3,05%	2,90%	3,10%	3,28%	3,62%	3,68%	3,58%	3,52%	3,42%	3,45%	3,60%	3,49%	3,39%
2	Banco del Pacifico S.A.	18,93%	22,71%	22,27%	25,57%	27,27%	23,36%	26,16%	21,29%	23,58%	25,43%	26,88%	27,02%	24,21%
3	Banco Produbanco S.A.	10,12%	10,08%	6,41%	7,04%	7,06%	6,12%	5,99%	5,80%	6,37%	5,76%	5,49%	3,06%	6,61%
4	Banco Guayaquil S.A.	3,97%	5,74%	4,93%	4,95%	4,63%	3,63%	2,87%	2,97%	2,95%	2,92%	2,75%	2,80%	3,76%
5	Banco Internacional S.A.	2,54%	3,61%	4,83%	3,63%	3,72%	3,68%	3,07%	4,48%	3,39%	3,10%	4,02%	4,51%	3,71%
6	Banco Bolivariano S.A.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Banco Diners Club	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	Banco del Austro S.A.	5,97%	5,66%	5,87%	6,84%	9,61%	10,77%	15,53%	16,31%	14,25%	16,93%	15,93%	13,91%	11,46%
9	Banco Solidario S.A.	3,96%	4,11%	3,77%	4,35%	4,90%	5,09%	5,06%	4,68%	4,30%	3,79%	3,36%	3,06%	4,20%
10	Banco General Rumiñahui S.A.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
11	Banco de Machala S.A.	4,52%	3,69%	3,86%	4,43%	4,19%	4,26%	4,75%	5,61%	5,28%	6,55%	6,39%	5,58%	4,93%
12	Banco de Loja S.A.	1,83%	1,91%	1,77%	2,19%	2,58%	2,53%	2,42%	2,35%	2,12%	2,33%	2,37%	2,21%	2,22%
13	Banco Procredit S.A.	1,93%	1,80%	1,96%	2,15%	2,60%	2,61%	2,59%	2,79%	2,44%	2,47%	2,55%	2,84%	2,39%
14	Banco CitiBank	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	11,40%	11,61%	8,70%	8,90%	9,44%	8,03%	8,09%	8,33%	8,00%	8,40%	8,72%	8,35%	9,00%
16	Banco Amazonas S.A.	10,55%	8,21%	10,89%	10,83%	0,00%	6,59%	6,57%	13,04%	14,26%	22,31%	15,32%	15,36%	11,16%
17	Banco D-Miro S.A.	8,25%	6,29%	6,58%	6,32%	6,60%	6,74%	6,68%	6,65%	6,60%	4,43%	4,50%	4,68%	6,19%
18	Banco Coopnacional S.A.	1,56%	1,69%	1,83%	3,02%	1,27%	2,30%	1,22%	2,33%	1,14%	0,82%	0,29%	0,34%	1,48%
19	Banco VisionFund Ecuador	3,50%	3,87%	4,38%	5,08%	5,42%	5,84%	6,14%	6,30%	5,84%	5,91%	5,93%	5,18%	5,28%
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	7,98%	9,63%	11,37%	9,99%	10,21%	11,17%	12,43%	13,19%	12,41%	10,51%	8,99%	8,30%	10,52%
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	16,22%	15,63%	18,49%	19,80%	20,30%	17,25%	14,95%	14,62%	12,84%	16,11%	13,08%	11,61%	15,91%
22	Banco del Litoral S.A.	9,19%	9,85%	11,57%	13,17%	12,32%	12,97%	9,90%	11,46%	7,80%	7,56%	8,12%	6,78%	10,06%
23	Banco DelBank S.A.	24,20%	26,97%	22,66%	23,91%	21,52%	22,29%	27,73%	24,41%	20,50%	1,92%	3,62%	2,19%	18,49%
24	Banco Capital S.A.	55,83%	51,21%	42,01%	40,26%	32,95%	28,41%	27,67%	21,26%	23,29%	19,64%	18,44%	14,36%	31,28%
	TOTAL GENERAL	4,11%	4,16%	4,10%	4,31%	4,63%	4,55%	4,46%	4,40%	4,20%	4,05%	3,99%	3,80%	4,23%

No.	BANCOS PRIVADOS	NIVEL DE MOROSIDAD EN MICROCRÉDITOS - AÑO 2022												TOTAL
		ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
1	Banco Pichincha C.A.	3,88%	3,43%	3,63%	3,66%	3,64%	3,96%	3,99%	4,38%	4,23%	4,25%	4,22%	4,45%	3,98%
2	Banco del Pacifico S.A.	29,37%	28,96%	30,75%	33,16%	22,48%	22,49%	24,48%	24,50%	24,48%	25,49%	25,24%	24,07%	26,29%
3	Banco Produbanco S.A.	3,16%	2,87%	2,85%	2,59%	2,86%	2,69%	3,71%	4,10%	3,63%	3,82%	4,01%	3,31%	3,30%
4	Banco Guayaquil S.A.	3,00%	3,18%	3,07%	3,22%	3,14%	3,40%	3,34%	3,14%	3,01%	2,69%	2,68%	2,69%	3,05%
5	Banco Intemacional S.A.	6,40%	4,45%	4,20%	6,61%	7,08%	8,32%	10,21%	6,06%	6,63%	8,13%	8,24%	8,10%	7,04%
6	Banco Bolivariano S.A.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Banco Diners Club	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	Banco del Austro S.A.	15,04%	14,78%	16,28%	12,44%	13,42%	13,36%	15,57%	15,51%	12,53%	12,68%	13,70%	14,16%	14,12%
9	Banco Solidario S.A.	3,29%	3,24%	3,28%	3,20%	3,12%	3,17%	3,37%	3,35%	3,20%	3,21%	3,22%	3,11%	3,23%
10	Banco General Rumiñahui S.A.	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
11	Banco de Machala S.A.	6,01%	7,09%	6,83%	7,35%	6,67%	6,23%	5,65%	5,11%	4,90%	4,54%	4,30%	4,36%	5,75%
12	Banco de Loja S.A.	2,42%	2,89%	2,84%	3,07%	3,36%	3,58%	2,93%	2,85%	3,20%	3,34%	3,62%	2,81%	3,07%
13	Banco Procredit S.A.	2,66%	3,47%	3,96%	3,82%	3,65%	3,90%	3,73%	4,25%	3,87%	3,89%	3,98%	3,66%	3,74%
14	Banco CitiBank	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A.	9,81%	9,98%	8,77%	9,55%	9,64%	9,46%	9,81%	9,98%	9,92%	11,09%	11,61%	10,21%	9,99%
16	Banco Amazonas S.A.	15,56%	36,31%	11,96%	13,50%	13,82%	55,83%	51,71%	49,01%	53,42%	55,88%	43,15%	32,21%	36,03%
17	Banco D-Miro S.A.	5,35%	5,82%	6,94%	7,58%	8,96%	9,80%	10,46%	11,14%	11,71%	12,47%	13,57%	14,44%	9,85%
18	Banco Coopnacional S.A.	1,50%	1,53%	1,72%	1,73%	1,81%	1,89%	0,40%	0,51%	0,50%	0,52%	0,54%	0,26%	1,07%
19	Banco VisionFund Ecuador	5,26%	5,27%	4,62%	4,70%	4,72%	4,98%	5,05%	5,09%	4,17%	4,15%	4,26%	3,89%	4,68%
20	Banco Asistencia Comunitaria Finca S.A.	9,56%	11,39%	11,69%	11,84%	12,69%	12,96%	13,22%	12,90%	12,68%	11,66%	11,77%	18,63%	12,58%
21	Banco Comercial de Manabí S.A.	12,33%	13,15%	12,66%	13,69%	12,11%	13,16%	13,51%	13,72%	20,29%	21,16%	18,02%	5,82%	14,14%
22	Banco del Litoral S.A.	8,54%	9,13%	8,16%	11,60%	10,05%	9,54%	8,62%	11,10%	7,02%	9,94%	10,45%	7,02%	9,26%
23	Banco DelBank S.A.	7,66%	7,99%	6,24%	5,93%	6,34%	10,24%	7,68%	9,44%	8,08%	8,40%	8,74%	0,18%	7,24%
24	Banco Capital S.A.	11,80%	11,93%	10,01%	6,21%	3,57%	3,05%	3,18%	2,61%	2,54%	2,47%	2,89%	2,77%	5,25%
	TOTAL GENERAL	4,18%	4,00%	4,10%	4,16%	4,15%	4,41%	4,48%	4,70%	4,55%	4,55%	4,58%	4,70%	4,38%